

陕西金融控股集团有限公司（合并）

2023 年度

审计报告

| 索引            | 页码     |
|---------------|--------|
| 审计报告          | 1-3    |
| 公司财务报表        |        |
| — 合并资产负债表     | 1-2    |
| — 母公司资产负债表    | 3-4    |
| — 合并利润表       | 5      |
| — 母公司利润表      | 6      |
| — 合并现金流量表     | 7      |
| — 母公司现金流量表    | 8      |
| — 合并所有者权益变动表  | 9-10   |
| — 母公司所有者权益变动表 | 11-12  |
| — 财务报表附注      | 13-104 |

## 审计报告

XYZH/2024XAAA4B0158

陕西金融控股集团有限公司

陕西金融控股集团有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了陕西金融控股集团有限公司（以下简称陕西金控集团）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了陕西金控集团2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于陕西金控集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估陕西金控集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算陕西金控集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督陕西金控集团的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按



照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对陕西金控集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致陕西金控集团不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就陕西金控集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



（此页无正文）



中国注册会计师：

Handwritten signature and red square seal of the first auditor.

中国注册会计师：

Handwritten signature and red square seal of the second auditor.

中国 北京

二〇二四年四月十九日



合并资产负债表  
2023年12月31日

编制单位：陕西金融控股集团有限公司

单位：人民币元

| 项                       | 行次 | 年末余额              | 年初余额              |
|-------------------------|----|-------------------|-------------------|
| <b>流动资产：</b>            | 1  |                   |                   |
| 货币资金                    | 2  | 4,031,772,777.64  | 2,432,924,448.08  |
| △结算备付金                  | 3  |                   |                   |
| △拆出资金                   | 4  |                   |                   |
| 交易性金融资产                 | 5  | 2,859,310,279.36  | 2,150,561,655.25  |
| ☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 6  |                   |                   |
| 衍生金融资产                  | 7  |                   |                   |
| 应收票据                    | 8  | 59,000,000.00     | 60,290,000.00     |
| 应收账款                    | 9  | 418,462,643.21    | 358,555,309.62    |
| 应收款项融资                  | 10 | 29,832,400.00     |                   |
| 预付款项                    | 11 | 119,958,139.06    | 262,440,045.44    |
| △应收保费                   | 12 |                   |                   |
| △应收分保账款                 | 13 |                   |                   |
| △应收分保合同准备金              | 14 |                   |                   |
| 其他应收款                   | 15 | 160,701,192.04    | 198,275,669.52    |
| 其中：应收股利                 | 16 | 42,379,317.03     | 28,481,964.93     |
| △划分为持有待售的资产             | 17 |                   |                   |
| 存货                      | 18 | 904,915.72        | 793,848.42        |
| 其中：原材料                  | 19 |                   |                   |
| 库存商品（产成品）               | 20 | 374,045.18        | 262,977.88        |
| 合同资产                    | 21 |                   |                   |
| 存出保证金                   | 22 |                   |                   |
| 一年内到期的非流动资产             | 23 | 3,757,470,795.36  | 3,484,933,239.50  |
| 其他流动资产                  | 24 | 1,388,511,073.59  | 1,855,068,919.55  |
| <b>流动资产合计</b>           | 25 | 12,825,924,215.98 | 10,803,843,035.38 |
| <b>非流动资产：</b>           | 26 |                   |                   |
| △发放贷款和垫款                | 27 |                   |                   |
| 债权投资                    | 28 | 2,925,252,145.10  | 3,549,304,922.22  |
| ☆可供出售金融资产               | 29 |                   |                   |
| 其他债权投资                  | 30 |                   |                   |
| ☆持有至到期投资                | 31 |                   |                   |
| 长期应收款                   | 32 |                   |                   |
| 长期股权投资                  | 33 | 8,345,258,011.96  | 7,693,586,155.28  |
| 其他权益工具投资                | 34 | 936,703,152.02    | 901,627,028.97    |
| 其他非流动金融资产               | 35 | 3,640,254,129.24  | 3,913,642,165.85  |
| 投资性房地产                  | 36 | 93,469,940.16     | 68,903,619.71     |
| 固定资产                    | 37 | 261,879,296.37    | 382,881,938.39    |
| 其中：固定资产原价               | 38 | 564,178,994.14    | 564,764,192.05    |
| 累计折旧                    | 39 | 202,299,687.77    | 181,882,253.66    |
| 固定资产减值准备                | 40 |                   |                   |
| 在建工程                    | 41 | 2,288,297.43      | 3,434,394.87      |
| 生产性生物资产                 | 42 |                   |                   |
| 固定资产清理                  | 43 |                   |                   |
| 使用权资产                   | 44 | 177,901.43        |                   |
| 无形资产                    | 45 | 36,319,706.05     | 36,567,306.07     |
| 开发支出                    | 46 |                   |                   |
| 商誉                      | 47 |                   |                   |
| 长期待摊费用                  | 48 | 77,149.58         | 109,431.02        |
| 递延所得税资产                 | 49 | 112,612,463.04    | 82,622,424.70     |
| 其他非流动资产                 | 50 | 1,221,029,971.54  | 1,536,499,164.88  |
| 其中：特准储备物资               | 51 |                   |                   |
| <b>非流动资产合计</b>          | 52 | 17,675,352,163.92 | 18,171,168,551.96 |
| <b>资产总计</b>             | 74 | 30,501,276,379.90 | 28,975,011,587.34 |

法定代表人：

金王  
印作  
6101990697408

主管会计工作负责人：

文穆  
印世

会计机构负责人：

王波  
6101990392867



## 合并资产负债表 (续)

2023年12月31日

编制单位: 陕西金融控股集团有限公司

单位: 人民币元

| 项 目                     | 行次  | 年末余额              | 年初余额              |
|-------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| <b>流动负债:</b>            | 75  |                   |                   |
| 短期借款                    | 76  | 2,183,872,143.07  | 2,680,822,013.00  |
| 存入保证金                   | 77  |                   |                   |
| △拆入资金                   | 78  |                   |                   |
| 交易性金融负债                 | 79  |                   |                   |
| ☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 80  |                   |                   |
| 衍生金融负债                  | 81  |                   |                   |
| 应付票据                    | 82  |                   |                   |
| 应付账款                    | 83  | 114,911,027.39    | 44,714,359.63     |
| 预收款项                    | 84  |                   |                   |
| 合同负债                    | 85  | 41,588,175.44     | 193,258,824.51    |
| 担保赔偿准备金                 | 86  |                   |                   |
| 未到期责任准备金                | 87  |                   |                   |
| △代理买卖证券款                | 88  |                   |                   |
| △代理承销证券款                | 89  |                   |                   |
| 应付职工薪酬                  | 90  | 278,524,332.96    | 257,927,785.60    |
| 其中: 应付工资                | 91  | 262,990,301.42    | 236,930,010.30    |
| 应付福利费                   | 92  |                   |                   |
| 其中: 职工奖励及福利基金           | 93  |                   |                   |
| 应交税费                    | 94  | 31,095,075.39     | 29,645,818.51     |
| 其中: 应交税金                | 95  | 30,410,040.31     | 29,045,410.14     |
| 其他应付款                   | 96  | 404,972,801.43    | 677,907,676.74    |
| 其中: 应付股利                | 97  |                   | 1,049,399.23      |
| △应付手续费及佣金               | 98  |                   |                   |
| △应付分保账款                 | 99  |                   |                   |
| 持有待售负债                  | 100 |                   |                   |
| 一年内到期的非流动负债             | 101 | 4,065,836,025.93  | 1,704,974,141.05  |
| 其他流动负债                  | 102 | 293,626,619.52    | 252,642,615.82    |
| <b>流动负债合计</b>           | 103 | 7,414,426,201.13  | 5,841,894,234.86  |
| <b>非流动负债:</b>           | 104 |                   |                   |
| △保险合同准备金                | 105 |                   |                   |
| 长期借款                    | 106 | 1,100,280,190.00  | 1,399,810,320.69  |
| 应付债券                    | 107 | 4,527,892,457.66  | 6,492,192,253.31  |
| 其中: 优先股                 | 108 |                   |                   |
| 永续债                     | 109 |                   |                   |
| 租赁负债                    | 110 |                   |                   |
| 长期应付款                   | 111 | 2,214,492,259.82  | 2,159,917,020.42  |
| 长期应付职工薪酬                | 112 |                   |                   |
| 预计负债                    | 113 | 379,783,430.50    | 90,248,907.37     |
| 递延收益                    | 114 | 300,000.00        | 300,000.00        |
| 递延所得税负债                 | 115 | 425,184,750.14    | 390,382,709.61    |
| 其他非流动负债                 | 116 | 99,918,246.27     | 100,423,441.25    |
| 其中: 特准储备基金              | 117 |                   |                   |
| <b>非流动负债合计</b>          | 118 | 8,747,851,334.39  | 10,633,274,652.65 |
| <b>负 债 合 计</b>          | 119 | 16,162,277,535.52 | 16,475,168,887.51 |
| <b>所有者权益:</b>           | 120 |                   |                   |
| 实收资本                    | 121 | 3,711,907,718.41  | 3,711,907,718.41  |
| 国家资本                    | 122 | 3,711,907,718.41  | 3,711,907,718.41  |
| 国有法人资本                  | 123 |                   |                   |
| 集体资本                    | 124 |                   |                   |
| 民营资本                    | 125 |                   |                   |
| 外商资本                    | 126 |                   |                   |
| △减: 已归还投资               | 127 |                   |                   |
| 实收资本净额                  | 128 | 3,711,907,718.41  | 3,711,907,718.41  |
| 其他权益工具                  | 129 |                   |                   |
| 其中: 优先股                 | 130 |                   |                   |
| 永续债                     | 131 |                   |                   |
| 资本公积                    | 132 | 5,509,814,378.17  | 5,085,891,675.12  |
| 减: 库存股                  | 133 |                   |                   |
| 其他综合收益                  | 134 | 54,771,606.02     | -97,228,019.44    |
| 其中: 外币报表折算差额            | 135 |                   |                   |
| 专项储备                    | 136 |                   |                   |
| 盈余公积                    | 137 | 144,995,248.35    | 53,885,287.84     |
| 其中: 法定公积金               | 138 | 144,995,248.35    | 53,885,287.84     |
| 任意公积金                   | 139 |                   |                   |
| △储备基金                   | 140 |                   |                   |
| △企业发展基金                 | 141 |                   |                   |
| △利润归还投资                 | 142 |                   |                   |
| △一般风险准备                 | 143 | 97,207,793.37     | 86,027,729.45     |
| 未分配利润                   | 144 | 4,949,622,654.18  | 3,774,661,530.07  |
| 归属于母公司所有者权益合计           | 145 | 14,468,319,398.50 | 12,615,145,921.45 |
| △少数股东权益                 | 146 | -129,320,554.12   | -115,303,221.62   |
| <b>所有者权益合计</b>          | 147 | 14,338,998,844.38 | 12,499,842,699.83 |
| <b>负债和所有者权益总计</b>       | 148 | 30,501,276,379.90 | 28,975,011,587.34 |

法定代表人:

全王

主管会计工作负责人:

文穆印世

会计机构负责人:

王波

S101930392867



# 母公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：陕西金融控股集团有限公司

单位：人民币元

| 项 目            | 行次 | 年末余额              | 年初余额              |
|----------------|----|-------------------|-------------------|
| <b>流动资产：</b>   | 1  |                   |                   |
| 货币资金           | 2  | 2,722,170,477.38  | 1,061,335,509.07  |
| 交易性金融资产        | 3  | 1,398,276,484.50  | 768,580,117.78    |
| 存出保证金          | 4  |                   |                   |
| 衍生金融资产         | 5  |                   |                   |
| 应收票据           | 6  |                   |                   |
| 应收账款           | 7  | 7,410,000.00      |                   |
| 应收款项融资         | 8  |                   |                   |
| 预付款项           | 9  | 3,826,315.78      | 4,812,038.70      |
| 其他应收款          | 10 | 1,186,866,597.10  | 3,930,161,021.66  |
| 其中：应收股利        | 11 | 958,335,176.05    | 211,777,400.00    |
| 存货             | 12 |                   |                   |
| 其中：原材料         | 13 |                   |                   |
| 库存商品（产成品）      | 14 |                   |                   |
| 合同资产           | 15 |                   |                   |
| 持有待售资产         | 16 |                   | -                 |
| 一年内到期的非流动资产    | 17 | 1,223,851,705.65  | 940,311,224.71    |
| 其他流动资产         | 18 | 735,631,883.57    | 1,348,754,894.27  |
| <b>流动资产合计</b>  | 19 | 7,278,033,463.98  | 8,053,954,806.19  |
| <b>非流动资产：</b>  | 20 |                   |                   |
| 债权投资           | 21 | 812,791,912.71    | 1,426,276,494.52  |
| ☆可供出售金融资产      | 22 |                   |                   |
| 其他债权投资         | 23 |                   |                   |
| ☆持有至到期投资       | 24 |                   |                   |
| 长期应收款          | 25 | 2,795,603,500.00  | 435,603,500.00    |
| 长期股权投资         | 26 | 11,579,899,586.16 | 11,452,278,252.73 |
| 其他权益工具投资       | 27 |                   |                   |
| 其他非流动金融资产      | 28 | 1,472,043,426.14  | 1,903,538,818.58  |
| 投资性房地产         | 29 | 67,983,150.36     | 46,932,985.80     |
| 固定资产           | 30 | 329,548,337.50    | 347,644,207.36    |
| 其中：固定资产原价      | 31 | 413,940,538.47    | 412,392,175.06    |
| 累计折旧           | 32 | 84,392,200.97     | 64,747,967.70     |
| 固定资产减值准备       | 33 |                   |                   |
| 在建工程           | 34 | 2,288,297.43      | 3,434,394.87      |
| 生产性生物资产        | 35 |                   |                   |
| 油气资产           | 36 |                   |                   |
| 使用权资产          | 37 |                   |                   |
| 无形资产           | 38 | 13,809,600.84     | 8,697,024.72      |
| 开发支出           | 39 |                   |                   |
| 商誉             | 40 |                   |                   |
| 长期待摊费用         | 41 |                   |                   |
| 递延所得税资产        | 42 |                   |                   |
| 其他非流动资产        | 43 | 33,292,716.27     | 35,436,743.25     |
| 其中：特准储备物资      | 44 |                   |                   |
| <b>非流动资产合计</b> | 45 | 17,107,260,527.41 | 15,659,842,421.83 |
| <b>资产总计</b>    | 46 | 24,385,293,991.39 | 23,713,797,228.02 |

法定代表人：

金王  
印作  
6101990597408

主管会计工作负责人：

文穆  
印世

会计机构负责人：

王波  
6101990392868





## 母公司资产负债表 (续)

2023年12月31日

编制单位: 陕西金融控股集团有限公司

单位: 人民币元

| 项 目          | 行次  | 年末余额              | 年初余额              |
|--------------|-----|-------------------|-------------------|
| 流动资产:        | 47  |                   |                   |
| 短期借款         | 48  | 2,101,815,416.67  | 2,550,879,915.78  |
| 交易性金融资产      | 49  |                   |                   |
| 存入保证金        | 50  |                   |                   |
| 衍生金融资产       | 51  |                   |                   |
| 应付票据         | 52  |                   |                   |
| 应付账款         | 53  | 15,456,724.27     | 15,627,812.02     |
| 预收款项         | 54  |                   |                   |
| 合同负债         | 55  | 7,682,389.94      | 4,484,242.15      |
| 应付职工薪酬       | 56  | 40,794,862.87     | 38,355,200.12     |
| 其中: 应付工资     | 57  | 36,411,319.08     | 30,535,305.35     |
| 应付福利费        | 58  |                   |                   |
| 担保赔偿准备金      | 59  |                   |                   |
| 未到期责任准备金     | 60  |                   |                   |
| 应交税费         | 61  | 6,664,615.10      | 6,494,072.41      |
| 其中: 应交税金     | 62  | 6,412,590.13      | 6,196,466.89      |
| 其他应付款        | 63  | 1,702,586,061.21  | 1,096,682,596.68  |
| 其中: 应付股利     | 64  |                   |                   |
| 持有待售负债       | 65  |                   |                   |
| 一年内到期的非流动负债  | 66  | 4,054,638,218.13  | 1,676,485,320.22  |
| 其他流动负债       | 67  |                   |                   |
| 流动负债合计       | 68  | 7,929,697,288.19  | 5,389,009,159.38  |
| 非流动负债:       | 69  |                   |                   |
| 长期借款         | 70  | 1,960,280,190.00  | 1,241,600,820.00  |
| 应付债券         | 71  | 3,498,417,457.66  | 6,492,192,253.31  |
| 其中: 优先股      | 72  |                   |                   |
| 永续债          | 73  |                   |                   |
| 租赁负债         | 74  |                   |                   |
| 长期应付款        | 75  | 1,015,814,397.93  | 975,347,023.77    |
| 长期应付职工薪酬     | 76  |                   |                   |
| 预计负债         | 77  | 279,783,420.50    | 90,246,907.37     |
| 递延收益         | 78  |                   |                   |
| 递延所得税负债      | 79  | 158,684,319.05    | 159,280,823.37    |
| 其他非流动负债      | 80  | 33,292,716.27     | 35,435,743.25     |
| 其中: 特准储备基金   | 81  |                   |                   |
| 非流动负债合计      | 82  | 6,146,272,511.41  | 8,994,106,371.07  |
| 负 债 合 计      | 83  | 14,075,969,799.60 | 14,383,115,530.45 |
| 所有者权益:       | 84  |                   |                   |
| 实收资本         | 85  | 3,711,907,718.41  | 3,711,907,718.41  |
| 国家资本         | 86  | 3,711,907,718.41  | 3,711,907,718.41  |
| 国有法人资本       | 87  |                   |                   |
| 集体资本         | 88  |                   |                   |
| 民营资本         | 89  |                   |                   |
| 外商资本         | 90  |                   |                   |
| 减: 已归还投资     | 91  |                   |                   |
| 实收资本净额       | 92  | 3,711,907,718.41  | 3,711,907,718.41  |
| 其他权益工具       | 93  |                   |                   |
| 其中: 优先股      | 94  |                   |                   |
| 永续债          | 95  |                   |                   |
| 资本公积         | 96  | 5,033,516,187.02  | 4,856,440,686.98  |
| 减: 库存股       | 97  |                   |                   |
| 其他综合收益       | 98  | 23,612,989.76     | 52,761,560.67     |
| 其中: 外币报表折算差额 | 99  |                   |                   |
| 专项储备         | 100 |                   |                   |
| 盈余公积         | 101 | 144,995,248.35    | 53,885,287.84     |
| 其中: 法定公积金    | 102 | 144,995,248.35    | 53,885,287.84     |
| 任意公积金        | 103 |                   |                   |
| 储备基金         | 104 |                   |                   |
| 企业发展基金       | 105 |                   |                   |
| 利润归还投资       | 106 |                   |                   |
| 一般风险准备       | 107 |                   |                   |
| 未分配利润        | 108 | 1,395,292,048.25  | 655,686,443.67    |
| 所有者权益合计      | 109 | 10,309,324,191.79 | 9,330,681,697.57  |
| 负债和所有者权益总计   | 110 | 24,385,293,991.39 | 23,713,797,228.02 |

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

全王  
印作  
6101990697408

文穆  
印世

王波  
6101990392867





## 合并利润表

2023年度

编制单位：陕西金融控股集团有限公司

单位：人民币元

| 项目                        | 行次 | 本金额              | 上年金额             |
|---------------------------|----|------------------|------------------|
| 一、营业总收入                   | 1  | 2,011,858,149.89 | 2,061,640,970.39 |
| 其中：营业收入                   | 2  | 2,011,858,149.89 | 2,061,640,970.39 |
| △利息收入                     | 3  |                  |                  |
| △手续费及佣金收入                 | 4  |                  |                  |
| 二、营业总成本                   | 5  | 1,854,021,384.66 | 1,946,231,031.92 |
| 其中：营业成本                   | 6  | 907,151,749.91   | 952,989,601.72   |
| △利息支出                     | 7  |                  |                  |
| △手续费及佣金支出                 | 8  |                  |                  |
| △退保金                      | 9  |                  |                  |
| △赔付支出净额                   | 10 |                  |                  |
| 提取保险责任准备金净额               | 11 |                  |                  |
| 提取担保赔偿准备金                 | 12 |                  |                  |
| △分保费用                     | 13 |                  |                  |
| 税金及附加                     | 14 | 12,170,044.94    | 10,951,192.20    |
| 销售费用                      | 15 |                  | 96,844.41        |
| 管理费用                      | 16 | 459,753,623.24   | 433,910,710.42   |
| 研发费用                      | 17 |                  |                  |
| 财务费用                      | 18 | 444,945,966.57   | 548,273,683.17   |
| 其中：利息费用                   | 19 | 478,638,760.17   | 513,232,688.13   |
| 利息收入                      | 20 | 65,707,137.17    | 65,643,442.18    |
| 汇兑净损失（净收益以“-”号填列）         | 21 |                  |                  |
| 其他                        | 22 |                  |                  |
| 加：其他收益                    | 23 | 6,958,041.29     | 11,876,779.25    |
| 投资收益（损失以“-”号填列）           | 24 | 2,429,642,801.68 | 2,315,815,029.10 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益        | 25 | 2,161,405,887.77 | 2,274,958,926.62 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益        | 26 |                  |                  |
| △汇兑收益（损失以“-”号填列）          | 27 |                  |                  |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）        | 28 |                  |                  |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）       | 29 | -132,053,052.80  | -55,706,724.49   |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）         | 30 | -628,705,650.51  | -48,886,989.53   |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）         | 31 | -256,269,245.48  | -956,340,000.00  |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）         | 32 | 542,833.02       | 89,965.84        |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）         | 33 | 1,577,952,152.43 | 1,382,227,998.64 |
| 加：营业外收入                   | 34 | 1,495,095.18     | 1,175,512.21     |
| 其中：政府补助                   | 35 |                  |                  |
| 减：营业外支出                   | 36 | 2,048,005.58     | 1,492,343.82     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）       | 37 | 1,577,399,242.03 | 1,381,911,167.03 |
| 减：所得税费用                   | 38 | 53,676,979.58    | 47,318,265.80    |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）         | 39 | 1,523,722,262.45 | 1,334,592,901.43 |
| （一）按所有权归属分类               | 40 |                  |                  |
| 归属于母公司所有者的净利润             | 41 | 1,518,619,289.41 | 1,329,316,509.14 |
| *少数股东损益                   | 42 | 5,103,273.04     | 5,276,392.29     |
| （二）按经营持续性分类               | 43 |                  |                  |
| 持续经营净利润                   | 44 | 1,523,722,262.45 | 1,334,592,901.43 |
| 终止经营净利润                   | 45 |                  |                  |
| 六、其他综合收益的税后净额             | 46 | -9,841,618.27    | -150,538,164.27  |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额     | 47 | -8,984,475.41    | -149,781,021.41  |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益        | 48 | -6,264,078.49    | -114,957,349.39  |
| 1.重新计量设定受益计划变动额           | 49 |                  |                  |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益        | 50 | -25,321,649.61   | -144,521,257.36  |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动          | 51 | 20,057,571.12    | 29,563,907.97    |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动          | 52 |                  |                  |
| 5.其他                      | 53 |                  |                  |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益         | 54 | -2,720,396.92    | -34,823,672.02   |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益         | 55 | -2,720,396.92    | -34,823,672.02   |
| 2.其他债权投资公允价值变动            | 56 |                  |                  |
| △3.可供出售金融资产公允价值变动损益       | 57 |                  |                  |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额      | 58 |                  |                  |
| △5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益  | 59 |                  |                  |
| 6.其他债权投资信用减值准备            | 60 |                  |                  |
| 7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） | 61 |                  |                  |
| 8.外币报表折算差额                | 62 |                  |                  |
| 9.其他                      | 63 |                  |                  |
| *归属于少数股东的其他综合收益的税后净额      | 64 | -857,142.86      | -857,142.86      |
| 七、综合收益总额                  | 65 | 1,513,880,644.18 | 1,183,954,737.16 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额          | 66 | 1,509,534,814.00 | 1,179,535,487.73 |
| *归属于少数股东的综合收益总额           | 67 | 4,246,130.18     | 4,419,249.43     |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

金王  
印作  
6101990697408

文穆  
印世

王波  
6101990392867



母公司利润表

2023年度

编制单位：陕西金融控股集团有限公司

单位：人民币元

| 项目                        | 行次 | 本金额              | 上年金额            |
|---------------------------|----|------------------|-----------------|
| 一、营业收入                    | 1  | 336,695,994.07   | 360,294,579.95  |
| 减：营业成本                    | 2  | 1,422,651.44     |                 |
| 提取保险责任准备金净额               | 3  |                  |                 |
| 提取担保赔偿准备金                 | 4  |                  |                 |
| 税金及附加                     | 5  | 6,991,047.71     | 6,613,849.23    |
| 销售费用                      | 6  |                  |                 |
| 管理费用                      | 7  | 159,975,028.99   | 149,572,665.65  |
| 研发费用                      | 8  |                  |                 |
| 财务费用                      | 9  | 306,612,734.51   | 391,439,905.49  |
| 其中：利息费用                   | 10 | 448,792,604.49   | 500,378,976.05  |
| 利息收入                      | 11 | 162,177,664.70   | 198,920,526.00  |
| 汇兑净损失（净收益以“-”号填列）         | 12 |                  |                 |
| 其他                        | 13 |                  |                 |
| 加：其他收益                    | 14 | 106,712.38       | 1,297,177.11    |
| 投资收益（损失以“-”号填列）           | 15 | 1,549,702,878.92 | 418,437,748.68  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益        | 16 | 147,565,693.83   | 87,632,824.90   |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益        | 17 |                  |                 |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）        | 18 |                  |                 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）       | 19 | 51,872,192.32    | -84,868,377.66  |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）         | 20 | -441,782,015.69  | -34,060,589.62  |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）         | 21 | -110,000,000.00  | -20,000,000.00  |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）         | 22 | 103,704.29       | 62,429.39       |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列）         | 23 | 911,698,003.64   | 93,536,547.48   |
| 加：营业外收入                   | 24 | 0.28             |                 |
| 其中：政府补助                   | 25 |                  |                 |
| 减：营业外支出                   | 26 | 1,194,903.15     | 639,901.86      |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）       | 27 | 910,503,100.77   | 92,896,645.62   |
| 减：所得税费用                   | 28 | -595,504.32      | 41,020,821.60   |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）         | 29 | 911,099,605.09   | 51,875,824.02   |
| （一）持续经营净利润                | 30 | 911,099,605.09   | 51,875,824.02   |
| （二）终止经营净利润                | 31 |                  |                 |
| 五、其他综合收益的税后净额             | 32 | -29,148,570.91   | -180,009,215.69 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益        | 33 | -26,321,649.61   | -144,465,887.24 |
| 1.重新计量设定受益计划变动额           | 34 |                  |                 |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益        | 35 | -26,321,649.61   | -144,465,887.24 |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动          | 36 |                  |                 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动          | 37 |                  |                 |
| 5.其他                      | 38 |                  |                 |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益         | 39 | -2,826,921.30    | -35,543,328.45  |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益         | 40 | -2,826,921.30    | -35,543,328.45  |
| 2.其他债权投资公允价值变动            | 41 |                  |                 |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益        | 42 |                  |                 |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额      | 43 |                  |                 |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益   | 44 |                  |                 |
| 6.其他债权投资信用减值准备            | 45 |                  |                 |
| 7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） | 46 |                  |                 |
| 8.外币报表折算差额                | 47 |                  |                 |
| 9.其他                      | 48 |                  |                 |
| 六、综合收益总额                  | 49 | 881,951,034.18   | -128,133,391.67 |

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 合并现金流量表

2023年度

编制单位：陕西金融控股集团有限公司

单位：人民币元

|                               | 行次 | 本年金额              | 上年金额              |
|-------------------------------|----|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：                | 1  |                   |                   |
| 销售商品、提供劳务收到的现金                | 2  | 2,011,330,300.22  | 2,525,109,742.30  |
| △客户存款和同业存放款项净增加额              | 3  |                   |                   |
| △向中央银行借款净增加额                  | 4  |                   |                   |
| △向其他金融机构拆入资金净增加额              | 5  |                   |                   |
| △收到原保险合同保费取得的现金               | 6  |                   |                   |
| △收到再保业务现金净额                   | 7  |                   |                   |
| △保户储金及投资款净增加额                 | 8  |                   |                   |
| △处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额 | 9  |                   |                   |
| △收取利息、手续费及佣金的现金               | 10 |                   |                   |
| △拆入资金净增加额                     | 11 |                   |                   |
| △回购业务资金净增加额                   | 12 |                   |                   |
| △代理买卖证券收到的现金净额                | 13 |                   |                   |
| 收到的税费返还                       | 14 | 10,029.07         | 4,843,503.90      |
| 收到其他与经营活动有关的现金                | 15 | 10,559,141,340.34 | 6,564,687,052.98  |
| 经营活动现金流入小计                    | 16 | 12,570,481,669.63 | 9,094,640,299.18  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金                | 17 | 847,137,271.92    | 1,515,859,057.30  |
| △客户贷款及垫款净增加额                  | 18 |                   |                   |
| △存放中央银行和同业款项净增加额              | 19 |                   |                   |
| △支付原保险合同赔付款项的现金               | 20 |                   |                   |
| △拆出资金净增加额                     | 21 |                   |                   |
| △支付利息、手续费及佣金的现金               | 22 |                   |                   |
| △支付保单红利的现金                    | 23 |                   |                   |
| 支付给职工及为职工支付的现金                | 24 | 317,940,837.72    | 280,596,757.46    |
| 支付的各项税费                       | 25 | 117,330,046.87    | 89,973,588.56     |
| 支付其他与经营活动有关的现金                | 26 | 10,942,519,072.21 | 6,742,950,364.86  |
| 经营活动现金流出小计                    | 27 | 12,224,927,228.72 | 8,629,379,768.18  |
| 经营活动产生的现金流量净额                 | 28 | 345,554,440.91    | 465,260,531.00    |
| 二、投资活动产生的现金流量：                | 29 |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                     | 30 | 5,539,763,269.68  | 2,897,334,232.80  |
| 取得投资收益收到的现金                   | 31 | 1,835,098,639.50  | 1,169,920,805.39  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额     | 32 | 571,590.00        | 67,565.00         |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额           | 33 |                   | 562.75            |
| 收到其他与投资活动有关的现金                | 34 | 4,269,413,909.82  | 4,628,087,959.91  |
| 投资活动现金流入小计                    | 35 | 11,644,847,409.00 | 8,695,411,125.85  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金       | 36 | 10,104,269.95     | 25,637,166.78     |
| 投资支付的现金                       | 37 | 4,908,045,792.00  | 4,412,998,362.30  |
| △质押贷款净增加额                     | 38 |                   |                   |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额           | 39 |                   |                   |
| 支付其他与投资活动有关的现金                | 40 | 4,638,529,869.05  | 5,569,695,206.53  |
| 投资活动现金流出小计                    | 41 | 9,556,679,931.00  | 10,008,330,735.61 |
| 投资活动产生的现金流量净额                 | 42 | 2,088,167,478.00  | -1,312,919,609.76 |
| 三、筹资活动产生的现金流量：                | 43 |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                     | 44 | 133,741,392.00    | 310,479,098.00    |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金           | 45 |                   |                   |
| 取得借款收到的现金                     | 46 | 3,414,661,805.54  | 3,597,800,000.00  |
| 发行债券收到的现金                     | 47 | 2,397,300,000.00  | 4,790,457,500.00  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金                | 48 | 20,000,000.00     | 20,000,000.00     |
| 筹资活动现金流入小计                    | 49 | 5,965,703,197.54  | 8,718,736,598.00  |
| 偿还债务支付的现金                     | 50 | 6,265,200,000.00  | 7,946,800,000.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金             | 51 | 534,229,922.15    | 654,455,278.58    |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润           | 52 |                   |                   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金                | 53 | 1,093,090.33      | 328,000.00        |
| 筹资活动现金流出小计                    | 54 | 6,800,523,012.48  | 8,601,583,278.58  |
| 筹资活动产生的现金流量净额                 | 55 | -834,819,814.94   | 117,153,319.42    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响            | 56 |                   | -1.34             |
| 五、现金及现金等价物净增加额                | 57 | 1,598,902,103.97  | -730,505,760.68   |
| 加：期初现金及现金等价物余额                | 58 | 2,432,870,673.67  | 3,163,376,434.35  |
| 六、期末现金及现金等价物余额                | 59 | 4,031,772,777.64  | 2,432,870,673.67  |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

金王  
印作  
6101990897408

文穆  
印世

王波  
6101990392867





母公司现金流量表

2023年度

编制单位：陕西金融控股集团

单位：人民币元

| 项 目                       | 行次 | 本年金额              | 上年金额              |
|---------------------------|----|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            | 1  |                   |                   |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            | 2  | 297,198,736.64    | 515,549,566.30    |
| 收到的税费返还                   | 3  |                   |                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 4  | 728,024,809.08    | 93,407,583.29     |
| 经营活动现金流入小计                | 5  | 1,025,223,545.72  | 608,957,149.59    |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            | 6  |                   |                   |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 7  | 85,397,794.34     | 76,712,241.45     |
| 支付的各项税费                   | 8  | 24,511,293.12     | 20,416,868.26     |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 9  | 625,131,261.44    | 142,940,847.79    |
| 经营活动现金流出小计                | 10 | 735,040,348.90    | 240,069,957.50    |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 11 | 290,183,196.82    | 368,887,192.09    |
| 二、投资活动产生的现金流量：            | 12 |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 | 13 | 1,839,361,303.17  | 890,249,325.69    |
| 取得投资收益收到的现金               | 14 | 777,329,467.59    | 608,421,027.38    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 15 | 106,210.00        | 67,165.00         |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       | 16 |                   |                   |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 17 | 7,010,468,404.83  | 4,938,987,927.97  |
| 投资活动现金流入小计                | 18 | 9,627,265,385.59  | 6,437,725,446.04  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 19 | 6,900,082.83      | 22,562,856.01     |
| 投资支付的现金                   | 20 | 940,000,000.00    | 1,788,150,000.00  |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       | 21 |                   |                   |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 22 | 6,570,393,816.23  | 6,457,157,557.74  |
| 投资活动现金流出小计                | 23 | 7,517,293,899.06  | 8,267,870,413.75  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 24 | 2,109,971,486.53  | -1,830,144,967.71 |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            | 25 |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                 | 26 | 90,000,000.00     | 309,552,400.00    |
| 取得借款收到的现金                 | 27 | 3,300,000,000.00  | 3,308,000,000.00  |
| 发行债券收到的现金                 | 28 | 1,400,000,000.00  | 4,790,457,500.00  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 29 | 5,461,358,751.98  | 4,044,894,238.97  |
| 筹资活动现金流入小计                | 30 | 10,251,358,751.98 | 12,452,904,138.97 |
| 偿还债务支付的现金                 | 31 | 5,967,000,000.00  | 7,641,000,000.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 32 | 505,859,463.82    | 656,202,954.62    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 33 | 4,517,819,003.20  | 2,959,089,015.75  |
| 筹资活动现金流出小计                | 34 | 10,990,678,467.02 | 11,256,291,970.37 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 35 | -739,319,715.04   | 1,196,612,168.60  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 36 |                   | -1.34             |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 37 | 1,660,834,968.31  | -264,645,608.36   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 38 | 1,061,335,509.07  | 1,325,981,117.43  |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 39 | 2,722,170,477.38  | 1,061,335,509.07  |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

金王  
印作  
6101990697408

文穆  
印世  
8

王波  
6101990392667





合并所有者权益变动表

2023年度

| 归属于母公司所有者权益 |                       |                  |   |        |   |                  |       |               |      |                |               |                  |                   |                 |                   |                   | 所有者权益合计 |   |
|-------------|-----------------------|------------------|---|--------|---|------------------|-------|---------------|------|----------------|---------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------|---|
| 行次          | 项目                    | 实收资本             |   | 其他权益工具 |   | 资本公积             | 减：库存股 | 其他综合收益        | 专项储备 | 盈余公积           | 一般风险准备        | 未分配利润            | 小计                | 少数股东权益          | 所有者权益合计           | 所有者权益合计           |         |   |
|             |                       | 1                | 2 | 3      | 4 |                  |       |               |      |                |               |                  |                   |                 |                   |                   | 5       | 6 |
| 1           | 一、上年期末余额              | 3,711,907,718.41 | - | -      | - | 5,085,861,075.12 | -     | 57,226,013.44 | -    | 53,865,287.64  | 86,027,725.46 | 3,774,601,330.07 | 12,615,145,521.45 | -118,303,521.02 | 12,496,842,000.43 | 12,496,842,000.43 |         |   |
| 2           | 加：会计政策变更              | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 3           | 前期差错更正                | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 4           | 同一控制下企业合并             | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 5           | 其他                    | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 6           | 二、本年期初余额              | 3,711,907,718.41 | - | -      | - | 5,085,861,075.12 | -     | 57,226,013.44 | -    | 53,865,287.64  | 86,027,725.46 | 3,774,601,330.07 | 12,615,145,521.45 | -118,303,521.02 | 12,496,842,000.43 | 12,496,842,000.43 |         |   |
| 7           | 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | -                | - | -      | - | 423,022,703.05   | -     | 10,991,475.11 | -    | 91,109,905.51  | 11,180,082.52 | 4,174,961,124.11 | 1,853,175,477.05  | 14,617,332.59   | 1,878,893,810.25  | 1,878,893,810.25  |         |   |
| 8           | （一）综合收益总额             | -                | - | -      | - | -                | -     | 10,991,475.11 | -    | 91,109,905.51  | 11,180,082.52 | 4,174,961,124.11 | 1,853,175,477.05  | 14,617,332.59   | 1,878,893,810.25  | 1,878,893,810.25  |         |   |
| 9           | （二）所有者投入和减少资本         | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 10          | 1.所有者投入的普通股           | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 11          | 2.其他权益工具持有者投入资本       | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 12          | 3.股份支付计入所有者权益的金额      | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 13          | 4.其他                  | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 14          | （三）专项储备提取和使用          | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 15          | 1.提取专项储备              | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 16          | 2.使用专项储备              | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 17          | 四、利润分配                | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 18          | 1.提取盈余公积              | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 19          | 其中：法定盈余公积             | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 20          | 任意盈余公积                | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 21          | *提取盈余公积               | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 22          | *提取盈余公积               | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 23          | *提取盈余公积               | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 24          | *提取盈余公积               | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 25          | 六、利润分配                | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 26          | 1.对所有者分配的股利           | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 27          | 2.其他                  | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 28          | （五）所有者权益内部结转          | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 29          | 1.资本公积转增股本            | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 30          | 2.盈余公积转增股本            | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 31          | 3.盈余公积弥补亏损            | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 32          | 4.专项储备转增股本            | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 33          | 5.其他综合收益结转留存收益        | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 34          | 六、其他                  | -                | - | -      | - | -                | -     | -             | -    | -              | -             | -                | -                 | -               | -                 | -                 |         |   |
| 35          | 七、本期期末余额              | 3,711,907,718.41 | - | -      | - | 5,508,883,778.17 | -     | 68,217,488.55 | -    | 144,975,193.15 | 97,207,807.98 | 8,149,562,454.18 | 14,468,320,998.50 | -103,735,854.12 | 14,364,585,144.38 | 14,364,585,144.38 |         |   |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

王波

文穆印世

王波

王波





2002 年度

单位: 人民币元

| 行次                    | 实收资本             | 代位权 | 其他权益工具 | 资本公积             | 减：库存股 | 其他综合收益         | 专项储备 | 盈余公积          | △一般风险准备       | 未分配利润            | 小计                | 少数股东权益         | 所有者权益合计           |
|-----------------------|------------------|-----|--------|------------------|-------|----------------|------|---------------|---------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                       | 15               | 16  | 17     | 18               | 19    | 20             | 21   | 22            | 23            | 24               | 25                | 27             | 28                |
| 1 上年年末余额              | 2,711,607,706.41 | -   | -      | 4,682,641,871.61 | -     | 58,554,852.87  | -    | 48,697,761.41 | 73,340,267.18 | 2,539,208,306.70 | 11,101,656,736.21 | 11,952,667.70  | 11,113,609,403.91 |
| 2 前期差错更正              | -                | -   | -      | -                | -     | 58,554,852.87  | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 3 前期差错更正              | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 4 同一控制下企业合并           | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 5 其他                  | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 6 本年年初余额              | 2,711,607,706.41 | -   | -      | 4,682,641,871.61 | -     | 58,554,852.87  | -    | 48,697,761.41 | 73,340,267.18 | 2,539,208,306.70 | 11,101,656,736.21 | 11,952,667.70  | 11,113,609,403.91 |
| 7 本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | -                | -   | -      | 445,244,803.51   | -     | 165,855,872.31 | -    | 5,187,582.40  | 12,081,462.27 | 1,244,352,220.37 | 1,513,606,101.24  | 127,256,186.22 | 1,391,382,401.32  |
| 8 (一) 综合收益总额          | -                | -   | -      | 445,244,803.51   | -     | 165,855,872.31 | -    | -             | -             | 1,229,316,659.14 | 1,474,536,462.73  | 5,415,246.43   | 1,480,000,719.20  |
| 9 (二) 所有者投入和减少资本      | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 10 1.所有者投入的普通股        | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 11 2.其他权益工具持有者投入资本    | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 12 3.股份支付计入所有者权益的金额   | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 13 4.其他               | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 14 (三) 专项储备提取和使用      | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 15 1.提取专项储备           | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 16 2.使用专项储备           | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 17 (四) 利润分配           | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 18 1.提取盈余公积           | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | 8,187,182.40  | 12,081,462.27 | (125,083,144.52) | (114,815,105.09)  | -              | (11,130,100.90)   |
| 19 其中：法定盈余公积          | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | 8,187,182.40  | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 20 任意盈余公积             | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | 3,187,182.40  | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 21 盈余公积               | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 22 2.企业提取盈余           | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 23 3.利润分配             | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 24 4.其他               | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 25 5.所有者权益内部结转        | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 26 1.资本公积转增股本         | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 27 2.盈余公积转增股本         | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 28 3.盈余公积弥补亏损         | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 29 4.设定受益计划变动额结转留存收益  | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 30 5.其他综合收益结转留存收益     | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 31 其他                 | -                | -   | -      | -                | -     | -              | -    | -             | -             | -                | -                 | -              | -                 |
| 32 本年年末余额             | 2,711,607,706.41 | -   | -      | 5,127,886,675.12 | -     | 275,410,725.18 | -    | 53,885,343.81 | 85,421,729.45 | 3,763,560,526.84 | 12,615,262,837.45 | 127,508,853.92 | 12,742,771,691.37 |

金計被海島番人。

王曾念设计工作负责人，

代表姓名

金印 王作  
6101930697408

世穆  
印文

王波  
0101920392867





公司所有者权益变动表  
2022年度

| 单位：人民币元               |    |                  |     |        |   |                  |      |       |                |      |                |         |                  |                   |
|-----------------------|----|------------------|-----|--------|---|------------------|------|-------|----------------|------|----------------|---------|------------------|-------------------|
| 项目                    | 行次 | 本年金额             |     |        |   |                  |      |       |                |      |                |         |                  |                   |
|                       |    | 实收资本             |     | 其他权益工具 |   |                  | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益         | 专项储备 | 盈余公积           | △一般风险准备 | 未分配利润            | 所有者权益合计           |
|                       |    | 优先股              | 永续债 | 其他     | 2 | 3                |      |       |                |      |                |         |                  |                   |
| 一、上年年末余额              | 1  | 3,711,907,718.41 | -   | -      | - | 4,856,441,686.98 | -    | -     | 52,761,560.67  | -    | 63,985,297.84  | -       | 655,086,443.67   | 9,330,681,497.57  |
| 加：会计政策变更              | 2  |                  |     |        |   |                  |      |       |                |      |                |         |                  | -                 |
| 前期差错更正                | 3  |                  |     |        |   |                  |      |       |                |      |                |         |                  | -                 |
| 其他                    | 4  |                  |     |        |   |                  |      |       |                |      |                |         |                  | -                 |
| 二、本年初余额               | 5  | 3,711,907,718.41 | -   | -      | - | 4,856,441,686.98 | -    | -     | 52,761,560.67  | -    | 63,985,297.84  | -       | 655,086,443.67   | 9,330,681,497.57  |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 6  | -                | -   | -      | - | 177,075,500.04   | -    | -     | -29,148,570.91 | -    | 91,109,960.51  | -       | 798,652,494.22   | 978,652,494.22    |
| （一）综合收益总额             | 7  | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -29,148,570.91 | -    | -              | -       | 911,059,605.09   | 881,961,034.18    |
| 1.所有者投入和减少资本          | 8  | -                | -   | -      | - | 177,075,500.04   | -    | -     | -              | -    | -              | -       | 177,075,500.04   | 177,075,500.04    |
| 1.所有者投入的普通股           | 9  | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | 10 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | 11 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 4.其他                  | 12 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| （二）专项储备提取和使用          | 13 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 1.提取专项储备              | 14 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 2.使用专项储备              | 15 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| （三）利润分配               | 16 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 1.提取盈余公积              | 17 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -171,464,000.51  | -80,384,040.00    |
| 其中：法定公积金              | 18 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -91,109,960.51   | -                 |
| 任意公积金                 | 19 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -91,109,960.51   | -                 |
| 2.盈余公积转增资本            | 20 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 3.盈余公积弥补亏损            | 21 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 4.其他                  | 22 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| （四）所有者权益内部结转          | 23 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 1.资本公积转增资本            | 24 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 2.盈余公积转增资本            | 25 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 3.盈余公积弥补亏损            | 26 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 4.其他                  | 27 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| （五）所有者权益内部结转          | 28 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 1.资本公积转增资本            | 29 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 2.盈余公积转增资本            | 30 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 3.盈余公积弥补亏损            | 31 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 4.其他综合收益结转留存收益        | 32 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 5.其他                  | 33 | -                | -   | -      | - | -                | -    | -     | -              | -    | -              | -       | -                | -                 |
| 四、本年年末余额              | 34 | 3,711,907,718.41 | -   | -      | - | 5,033,516,187.02 | -    | -     | 23,612,989.76  | -    | 144,995,258.35 | -       | 1,395,452,048.25 | 10,309,324,191.79 |

法定代表人：

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：



母公司所有者权益变动表 (续)  
2023年度

| 单位：人民币元                |    |                  |    |        |    |                  |    |                 |       |               |      |                 |                  |       |         |    |
|------------------------|----|------------------|----|--------|----|------------------|----|-----------------|-------|---------------|------|-----------------|------------------|-------|---------|----|
| 项目                     | 行次 | 上年金额             |    |        |    |                  |    |                 |       |               |      |                 |                  |       |         |    |
|                        |    | 实收资本             |    | 其他权益工具 |    |                  |    | 资本公积            | 减：库存股 | 其他综合收益        | 专项储备 | 盈余公积            | △一般风险准备          | 未分配利润 | 所有者权益合计 |    |
|                        |    | 13               | 14 | 15     | 16 | 17               | 18 |                 |       |               |      |                 |                  |       |         | 19 |
| 一、上年年末余额               | 1  | 3,711,907,718.41 | -  | -      | -  | 4,552,823,797.20 | -  | 232,770,776.36  | -     | 48,087,705.44 | -    | 723,194,332.05  | 9,266,081,299.46 |       |         |    |
| 加：会计政策变更               | 2  | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 前期差错更正                 | 3  | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 其他                     | 4  | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 二、本年期初余额               | 6  | 3,711,907,718.41 | -  | -      | -  | 4,552,823,797.20 | -  | 232,770,776.36  | -     | 48,087,705.44 | -    | 723,194,332.05  | 9,266,081,299.46 |       |         |    |
| 三、本年增减变动的金额（减少以“-”号填列） | 6  | -                | -  | -      | -  | 303,619,889.78   | -  | -180,006,215.69 | -     | 5,187,582.40  | -    | -94,507,859.38  | 84,200,398.11    |       |         |    |
| （一）综合收益总额              | 7  | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -180,006,215.69 | -     | -             | -    | 51,876,824.02   | -128,131,391.67  |       |         |    |
| （二）所有者投入和减少资本          | 8  | -                | -  | -      | -  | 303,619,889.78   | -  | -               | -     | -             | -    | -               | 303,619,889.78   |       |         |    |
| 1.所有者投入的普通股            | 9  | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 2.其他权益工具持有者投入资本        | 10 | -                | -  | -      | -  | 309,552,400.00   | -  | -               | -     | -             | -    | -               | 309,552,400.00   |       |         |    |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额       | 11 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 4.其他                   | 12 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| （三）专项储备提取和使用           | 13 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 1.提取专项储备               | 14 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 2.使用专项储备               | 15 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| （四）利润分配                | 16 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 1.提取盈余公积               | 17 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -115,382,662.40 | -11,146,100.00   |       |         |    |
| 其中：法定公积金               | 18 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -5,187,582.40   | -                |       |         |    |
| 任意公积金                  | 19 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -5,187,582.40   | -                |       |         |    |
| 2.盈余公积                 | 20 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 3.企业发展基金               | 21 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 4.利润分配                 | 22 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| （五）其他                  | 22 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 1.资本公积                 | 23 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 2.盈余公积                 | 24 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 3.其他                   | 25 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益      | 26 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 5.其他综合收益结转留存收益         | 27 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 6.其他                   | 28 | -                | -  | -      | -  | -                | -  | -               | -     | -             | -    | -               | -                |       |         |    |
| 四、本年年末余额               | 28 | 3,711,907,718.41 | -  | -      | -  | 4,856,443,686.98 | -  | 52,761,560.67   | -     | 53,885,287.84 | -    | 655,086,443.67  | 9,350,081,097.57 |       |         |    |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王波  
6101990392260

文穆  
印世

全王  
印作  
6101990397408



## 一、公司的基本情况

2011年9月10日，陕西省人民政府以《关于组建陕西金融控股集团有限公司有关问题的批复》（陕政函〔2011〕203号），同意《陕西金融控股集团有限公司组建方案》，由陕西省国有资产监督管理委员会和陕西省财政厅共同出资设立陕西金融控股集团有限公司。

2012年3月22日，陕西省国资委出具《关于陕西金融控股集团有限公司工商注册有关问题的批复》（陕国资产权发〔2012〕72号），同意金控集团注册资本为331,318.13万元，其中陕西省国资委认缴出资300,642.04万元，占注册资本90.74%，陕西省财政厅认缴出资30,676.09万元，占注册资本9.26%。2012年3月29日，陕西同人会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》（陕同会验字〔2012〕003号），截至2012年3月22日，金控集团已收到陕西省国资委和陕西省财政厅首次缴纳的注册资本（实收资本）合计人民币292,200.13万元，其中，陕西省财政厅以货币出资10,000万元，以其持有的陕西省信用再担保有限责任公司截至2011年8月31日的国有权益份额出资20,676.09万元；陕西省国资委以其持有的陕西省产业投资有限公司、陕西省高新技术产业投资有限公司和陕西省国有资产经营有限公司截至2011年8月31日的国有权益份额出资261,524.04万元。经此次验资后，公司注册资本为331,318.13万元，实收资本为292,200.13万元，其中陕西省国资委认缴出资300,642.04万元，占注册资本90.74%，实缴出资261,524.04万元，占实收资本89.50%；陕西省财政厅认缴出资30,676.09万元，占注册资本9.26%，实缴出资30,676.09万元，占实收资本10.50%。

根据2020年3月13日，陕西省人民政府办公厅《陕西省人民政府专项问题会议纪要》（第11次），将陕西省人民政府国有资产监督管理委员会所持有的陕西金融控股集团有限公司90.74%股权划转至陕西省财政厅，划转基准日为2019年12月31日。股权划转后，陕西金融控股集团有限公司注册资本331,318.13万元，实收资本为292,200.13万元，陕西省财政厅持股比例为100%，公司变为陕西省财政厅出资的有限责任公司（国有独资）。

金控集团同时修改公司章程，并在2020年9月8日办理完工商变更事项。变更后公司实收资本明细如下：

| 投资者名称  | 2020年12月31日      |         |
|--------|------------------|---------|
| 陕西省财政厅 | 2,922,001,300.00 | 100.00% |
| 合计     | 2,922,001,300.00 | 100.00% |

根据公司2021年6月25日召开的“金控集团2021年第三次临时董事会”决议，及陕西省财政厅2021年7月7日陕财办国企【2021】37号《关于陕西金融控股集团有限公司增加注册资本和实收资本的批复》，公司申请资本公积转增注册资本及实收资本，增加注册资本人民币398,726,418.41元，实收资本人民币789,906,393.44元。

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

上述增资由信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)西安分所于 2021 年 7 月 19 日出具了 XYZH/2021XAAA40525 号验资报告。陕西金控集团同时修改公司章程,并在 2021 年 8 月 4 日办理完工商变更事项,变更后公司注册资本明细如下:

| 投资者名称  | 2021 年 12 月 31 日 |         |
|--------|------------------|---------|
| 陕西省财政厅 | 3,711,907,718.41 | 100.00% |
| 合计     | 3,711,907,718.41 | 100.00% |

2021 年 08 月 04 日取得由陕西省市场监督管理局核发的统一社会信用代码:916100005933044398, 公司类型:其他有限责任公司, 法定代表人:刘红旗, 注册资本:371,190.77 万元, 住所:陕西省西安市高新区锦业路 125 号半导体产业园 203 大楼。

经营范围:资本运作及资产管理;股权投资及管理;受托管理专项资金;信用担保和再担保;实业经营;投融资及金融研究;企业重组、并购咨询的经营业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

## 二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定,并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策和会计估计

### (一) 会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

### (二) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

### (三) 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础,除交易性金融资产等以公允价值计量外,以历史成本为计价原则。

### (四) 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

本集团作为合并方,在同一控制下企业合并中取得的资产和负债,在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合

并对价账面价值的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和(通过多次交易分步实现的企业合并,其合并成本为每一单项交易的成本之和)。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核,经复核后,合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,将其差额计入合并当期营业外收入。

## (五) 合并财务报表编制方法

### 1. 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

### 2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时,子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对上年财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如:通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整,在编制比较报表时,以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限,将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中,并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算,本集团在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

#### **(六) 现金及现金等价物的确定标准**

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

#### **(七) 外币业务和外币报表折算**

##### **1. 外币交易**

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折

算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外,直接计入当期损益。

## 2. 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益类项目除“未分配利润”外,均按业务发生时的即期汇率折算;利润表中的收入与费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额,在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额,在现金流量表中单独列示。

## (八) 金融资产和金融负债

金融工具,是指形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。满足下列条件的,终止确认金融资产(或金融资产的一部分,或一组类似金融资产的一部分),即从其账户和资产负债表内予以转销:

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满;

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理,差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产,按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产,是指按照合同条款的约定,在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日,是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

## 1. 金融资产

### (1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征,将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时,才对所有受影响的相关金

融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量,但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的,按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,相关交易费用直接计入当期损益,其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产:①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入,其终止确认、修改或减值产生的利得或损失,均计入当期损益。本集团该类的金融资产主要包括:应收账款、应收票据、其他应收款。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外,其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。本集团该类的金融资产主要包括:应收款项融资。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资:本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益,公允价值的后续变动计入其他综合收益,不需计提减值准备。当金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出,计入留存收益。

本集团按照实际利率法确认利息收入。该利息收入根据金融资产账面余额(未扣减减值准备)乘以实际利率计算确定,但下列情况除外:①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,自初始确认起,按照该金融资产的摊余成本(账面余额减已计提减值准备,也即账面价值)和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,在后续期间,按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量,[除与

套期会计有关外，]所有公允价值变动计入当期损益。本集团分类该类的金融具体包括：交易性金融资产。

本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

## (2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。）之和的差额计入当期损益。

## (3) 金融工具减值

### 1) 适用范围

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于租赁应收款、包含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团选择运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

### 2) 预期信用损失的确定方法及会计处理

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自

初始确认后未显著增加,处于第一阶段,本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备,并按照账面余额和实际利率计算利息收入;如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二阶段,本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备,并按照账面余额和实际利率计算利息收入;如果初始确认后发生信用减值的,处于第三阶段,本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备,并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具,本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本集团考虑了不同客户的信用风险特征,以账龄组合逾期账龄组合为基础评估应收款项、其他应收款项的预期信用损失。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括:通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值,以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时,本集团直接减记该金融资产的账面余额。

## 2. 金融负债

### (1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外,本集团的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的,按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

金融负债的后续计量取决于其分类:

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具),按照公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,按照公允价值进行后续计量,除由本

集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外,其他公允价值变动计入当期损益;如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配,本集团将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

(如有初始确认时,指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的情况)只有符合以下条件之一,金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

- 1) 能够消除或显著减少会计错配;
- 2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;
- 3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具,除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变,或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆;
- 4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。

## (2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

## 3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量[衍生金融工具和权益工具投资]。公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次,即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用

第一层次输入值,最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次,由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

每个资产负债表日,本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估,以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下,如果用以确定公允价值的近期信息不足,或者公允价值的可能估计金额分布范围很广,而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的,该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

本集团以市场风险和信用风险的净敞口为基础管理金融资产和金融负债,因此以计量日市场参与者在当前市场条件下有序交易中出售净多头(即资产)或者转移净空头(即负债)的价格为基础,计量该金融资产和金融负债组合的公允价值。(如适用)

金融工具初始确认的公允价值(如果并非基于相同资产或负债在活跃市场中的报价,也非基于仅使用可观察市场数据的估值技术)与交易价格存在差异的,按类型披露在损益中确认该差额所采用的会计政策。

#### 4. 金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不相互抵销。但同时满足下列条件时,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:(1)本集团具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;(2)本集团计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 5. 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具,衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量,并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。除与套期会计有关外,衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

#### 6. 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具:(1)如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件,但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。(2)如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是发行方的金融负债;如果是后者,该工具是发行方的权益工具。在某些情况下,一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具,其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或

需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值,则无论该合同权利或义务的金额是固定的,还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量(例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格)的变动而变动,该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具(或其组成部分)进行分类时,考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务,则该工具应当分类为金融负债。

本集团发行的永续债没有到期日到期后本集团有权不限次数展期,对于永续债票面利息,本集团有权递延支付,本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产,分类为权益工具。

金融工具或其组成部分属于金融负债的,相关利息、股利(或股息)、利得或损失,以及赎回或再融资产生的利得或损失等,本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的,其发行(含再融资)、回购、出售或注销时,本集团作为权益的变动处理,不确认权益工具的公允价值变动。

#### (九) 应收票据

##### 1. 单项计提减值准备

单项认定存在坏账的应收票据根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

##### 2. 按组合计提减值准备

考虑不同票据的违约风险,将应收票据划分为银行承兑汇票组合(可按银行信用等级再细分组合)和商业承兑汇票组合(可按交易对手的信用和财务状况再细分组合)。商业承兑汇票组合计提预期信用损失方法可参考“(十) 应收款项”中应收账款预期信用损失方法。

#### (十) 应收款项

##### 1. 应收账款

###### (1) 单项计提减值准备

单项认定存在坏账的应收账款根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

###### (2) 按组合计提减值准备

对于应收账款,本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据,而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行,所以本集团按照金融工具类型、信用风险评级、初始确认日期、剩余合同期限为共同风险特征,对

应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。按照逾期信息、信用风险评级、客户类型为共同风险特征，对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

应收账款划分为信用风险特征组合和其他组合。

|                |                     |
|----------------|---------------------|
| 确定组合的依据        |                     |
| 信用风险组合         | 以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合 |
| 特定项目           | 关联方、押金、保证金、备用金      |
| 按组合计提坏账准备的计提方法 |                     |
| 信用风险组合         | 按账龄分析法计提坏账准备        |
| 特定项目           | 关联方、押金、保证金、备用金      |

在信用风险组合下，考虑预期信用损失计量方法应反映的要素，参考历史信用损失经验，编制应收账款账龄与固定准备率对照表如下表，以此为基础计算预期信用损失。

| 账龄    | 应收账款预期信用损失率(%) |
|-------|----------------|
| 1 年以内 | 0-5            |
| 1-2 年 | 10-20          |
| 2-3 年 | 10-30          |
| 3-5 年 | 20-80          |
| 5 年以上 | 50-100         |

在特定项目下，关联方、押金、保证金、备用金及银行承兑汇票因不存在重大违约风险，因此不计提预期信用损失。

本集团在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

## 2. 其他应收款

对于其他应收款，本集团考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对上述应收款项预期信用损失进行估计，并采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备，计提方法见应收账款。

## **(十一) 存货**

本集团存货主要包括开发成本、库存商品等。

期末存货按成本与可变现净值孰低原则计价,对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因,预计其成本不可收回的部分,提取存货跌价准备。库存商品及大宗原材料的存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取;其他数量繁多、单价较低的原辅材料按类别提取存货跌价准备。

库存商品、在产品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货,其可变现净值按该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定;用于生产而持有的材料存货,其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定。

## **(十二) 合同资产**

### **1. 合同资产的确认方法及标准**

合同资产,是指本集团已向客户转让商品而有权收取对价的权利,且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如本集团向客户销售两项可明确区分的商品,因已交付其中一项商品而有权收取款项,但收取该款项还取决于交付另一项商品的,本集团将该收款权利作为合同资产。

### **2. 合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

合同资产的预期信用损失的确定方法,参照上述应收票据及应收款项相关内容描述。

会计处理方法,本集团在资产负债表日计算合同资产预期信用损失,如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额,本集团将其差额确认为减值损失,借记“资产减值损失”,贷记“合同资产减值准备”。相反,本集团将差额确认为减值利得,做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失,认定相关合同资产无法收回,经批准予以核销的,根据批准的核销金额,借记“合同资产减值准备”,贷记“合同资产”。若核销金额大于已计提的损失准备,按其差额借记“资产减值损失”。

## **(十三) 长期股权投资**

### **1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断**

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资,以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本集团拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须

经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%以上但低于50%的表决权时,本集团认为对被投资单位具有重大影响,除非有明确的证据表明本集团不能参与被投资单位的生产经营决策。本集团持有被投资单位20%以下表决权的,如本集团在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表的/或参与被投资单位财务和经营政策制定过程的/或与被投资单位之间发生重要交易的/或向被投资单位派出管理人员的/或向被投资单位提供关键技术资料等(或综合考虑以上多种事实和情况),本集团认为对被投资单位具有重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时,本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份,同时考虑本集团和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响,如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

## 2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

对于同一控制下企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的,长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本,按照发行股份的面值总额作为股本,长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并取得的长期股权投资,公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益;作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外,以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为投资成本;以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本;投资者投入的长期股权投资,按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本;以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的

长期股权投资,按相关会计准则的规定确定投资成本。

本集团对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算;对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时,初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资收益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值;投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,按照本集团的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润进行调整,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分的基础上确认投资收益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于所转让资产减值损失的,不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时,除本集团负有承担额外损失义务外,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投资单位以后实现净利润的,本集团在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

### 3. 长期股权投资核算方法的转换

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的,原持有的分类为可供出售金融资产的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和,作为改按权益法核算的初始投资成本,其公允价值与账面价值之间的差额,以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本,与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额,前者大于后者的,不调整长期股权投资的账面价值;前者小于后者的,差额调整长期股权投资的账面价值,并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资,在编制个别财务报表时,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相

同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资分类为可供出售金融资产进行会计处理的,原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响,处置后的剩余股权分类为可供出售金融资产的,其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理;

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按权益法核算,在编制个别财务报表时,对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;在合并财务报表中,对剩余股权按照丧失控制权日的公允价值进行重新计量;处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响,分类为可供出售金融资产的,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

#### 4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资,在处置该项投资时,采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础,按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

#### 5. 长期股权投资的减值

长期股权投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四、(二十一)。

#### (十四) 投资性房地产

本集团投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的房屋建筑物。

本集团投资性房地产按其成本作为入账价值,外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出;自行建造投资性房地产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量,按其预计使用寿命及净残值率计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率如下:

| 类别    | 折旧年限(年) | 预计残值率(%) | 年折旧率(%) |
|-------|---------|----------|---------|
| 房屋建筑物 | 50      | 3        | 1.94    |

当投资性房地产的用途改变为自用时,则自改变之日起,将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时,则自改变之日起,将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时,以转换前的账面

价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置,或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时,终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### (十五) 固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征,即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和器具家具等,按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出;自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成;投资者投入的固定资产,按投资合同或协议约定的价值作为入账价值,但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

与固定资产有关的后续支出,包括修理支出、更新改造支出等,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本,对于被替换的部分,终止确认其账面价值;不符合固定资产确认条件的,于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外,本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法,并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

| 序号 | 类别     | 折旧年限(年) | 预计净残值率(%) | 年折旧率(%)     |
|----|--------|---------|-----------|-------------|
| 1  | 房屋及建筑物 | 20-50   | 3         | 1.94-4.85   |
| 2  | 机器设备   | 4-14    | 3         | 6.93-24.25  |
| 3  | 运输设备   | 4-12    | 3         | 8.08-24.25  |
| 4  | 办公设备   | 3-5     | 3         | 19.40-32.33 |
| 5  | 电子设备   | 3-6     | 3         | 16.17-32.33 |
| 6  | 其他设备   | 3-6     | 3         | 16.17-32.33 |

本集团于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如发生改变,则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四、(二十一)。

#### (十六) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起转入固定资产，次月起开始计提折旧。

在建工程减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四、（二十一）。

### （十七）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率，确定资本化金额。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指1年以上）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

### （十八）无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按照成本进行初始计量，其中，外购的无形资产，按购买价款、相关税费和直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本集团对非同一控制下企业合并中取得的被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，满足以下条件之一的，按公允价值确认为无形资产：1. 源于合同性权利或其他法定权利；2. 能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最

短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核,如发生改变,则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核,如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的,则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四、(二十一)。

### (十九) 研究与开发

本集团的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性,分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出,于发生时计入当期损益;开发阶段的支出,同时满足下列条件的,确认为无形资产:

1. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
2. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
3. 运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场;
4. 有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;
5. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出,于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出,自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

### (二十) 长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出,但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上(不含1年)的费用,该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### (二十一) 非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查,当存在下列迹象时,表明资产可能发生了减值,本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的,以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后,若该资产的账面价值超过其可收回金额,其差额确认为减值损失,上述资产的减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下:

1. 资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌;
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对企业产生不利影响;
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高,从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率,导致资产可收回金额大幅度降低;
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏;
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置;
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期,如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等;
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

## (二十二) 合同负债

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前,客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的,在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点,按照已收或应收的金额确认合同负债。

## (二十三) 职工薪酬

本集团的职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿,包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利,也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬,是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬,因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括:职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费,医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金,工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤,短期利润分享计划,非货币性福利以及其他短期薪酬。

本集团在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的,按照公允价值计量。

2. 离职后福利,是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本集团的设定提存计划,是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等,在职工为本集团提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本;重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结算利得或损失。

3. 辞退福利,是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同,但未来不再为本集团提供服务,不能为本集团带来经济利益,本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的,如发生“内退”的情况,在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理,在其正式退休日期之后,按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的,在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利,实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划,本集团选择恰当的折现率,以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

4. 其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬,包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团向职工提供的其他长期职工福利,符合设定提存计划条件的,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利,符合设定受益计划条件的,本集团按照设定受益计划的有关规定,确认和计量其他长期职工福利净负债组成部分:服务成本;其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额;重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

#### (二十四) 应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量,相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价,在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销,并按借款费用的处理原则处理。

#### (二十五) 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时,本集团将其确认为负债:该义务是本集团承担的现时义务;该义务的履行很可能导致经济利益流出企业;该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

#### (二十六) 收入

本集团的营业收入主要包括商品销售收入、提供劳务收入、使用费收入、利息收入、手续费收入、担保费收入、投资收益分红和其他收入等。

本集团在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品或服务的控制权时,确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的,本集团在合同开始时,按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务,按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额,不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的,本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额,在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日,本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的,不考虑合同中存在的重大融资成分。

本集团在合同中的履约义务满足下列条件之一时,属于在某一时段内履行履约义务;否则,属于在某一时点履行履约义务:

1. 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。
2. 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。
3. 在本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且本集团在整个合同期

间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时点履行的履约义务,本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时,本集团考虑下列迹象:

1. 本集团就该商品或服务享有现时收款权利。
2. 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户。
3. 本集团已将该商品的实物转移给客户。
4. 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
5. 客户已接受该商品或服务。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示,合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

## (二十七) 合同成本

### 1. 与合同成本有关的资产金额的确定方法

本集团与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本,即本集团为履行合同发生的成本,不属于其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的,作为合同履约成本确认为一项资产:该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关,包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本;该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源;该成本预期能够收回。

合同取得成本,即本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的,作为合同取得成本确认为一项资产;该资产摊销期限不超过一年的,在发生时计入当期损益。增量成本,是指本集团不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。本集团为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出(如无论是否取得合同均会发生的差旅费等),在发生时计入当期损益,但是,明确由客户承担的除外。

### 2. 与合同成本有关的资产的摊销

本集团与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销,计入当期损益。

### 3. 与合同成本有关的资产的减值

本集团在确定与合同成本有关的资产的减值损失时,首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失;然后根据其账面价值高于本集团因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将

要发生的成本这两项差额的,超出部分应当计提减值准备,并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化,使得前述差额高于该资产账面价值的,转回原已计提的资产减值准备,并计入当期损益,但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## (二十八) 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到或应收的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时,按照应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额(1元)计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中,与资产相关的政府补助,是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象,本集团按照以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断,以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助,难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值;或确认为递延收益,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益),相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本;用于补偿已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

本集团取得政策性优惠贷款贴息的,区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况,分别按照以下原则进行会计处理:

1. 财政将贴息资金拨付给贷款银行,由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的,本集团以实际收到的借款金额作为借款的入账价值,按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

2. 财政将贴息资金直接拨付给本集团,本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

本集团已确认的政府补助需要退回的,在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理:

- (1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的, 调整资产账面价值;
- (2) 存在相关递延收益的, 冲减相关递延收益账面余额, 超出部分计入当期损益;
- (3) 属于其他情况的, 直接计入当期损益。

### (二十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减, 确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对与子公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 确认递延所得税负债, 除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时, 确认递延所得税资产。

对已确认的递延所得税资产, 当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时, 应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

### (三十) 租赁

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日, 本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价, 则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利, 本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益, 并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的, 本集团将合同予以分拆, 并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的, 本集团作为出租人的, 将租赁和非租赁部分进行分拆后分别进行会计处理, 各租赁部分分别按照租赁准则进行会计处理, 非租赁部分按照其他适用的企业会计准则进行会计处理; 本集团作为承租人的, 选择不分拆租赁和非租赁部分, 将各租赁部分及与其相关的非租赁部分分别合并

为租赁,按照租赁准则进行会计处理。但是,合同中包括应分拆的嵌入衍生工具的,本集团不将其与租赁部分合并进行会计处理。

### 1. 本集团作为承租人

在租赁期开始日,本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量,包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额),发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则,租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量,折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的,本集团采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额,是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项,包括:固定付款额及实质固定付款额(存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额);取决于指数或比率的可变租赁付款额(该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定);购买选择权的行权价格(前提是承租人合理确定将行使该选择权);行使终止租赁选择权需支付的款项(前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权);根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后,发生下列情形的,本集团重新确定租赁付款额,并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债:对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化、续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致等导致租赁期变化。

在对租赁负债进行重新计量时,本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过12个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债,并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

### 2. 本集团作为出租人

在租赁开始日,本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时,基于原租赁产生的使用权资产,而不是原租赁的标的资产,对转租进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理,本集团将该转租分类为经营租赁。

融资租赁下,在租赁期开始日,本集团对融资租赁确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时,以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。租赁收款额,是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项,包括:承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额(存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额);取决于指数或比率的可变租赁付款额(该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定);购买选择权的行权价格(前提是合理确定承租人将行使该选择权);承租人行使终止租赁选择权需支付的款项(前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权);由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁下,在租赁期内各个期间,本集团采用直线法(或其他系统合理的方法),将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。与经营租赁有关的初始直接费用资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊,分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (三十一) 持有待售

1. 本集团将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售:(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;(2) 出售极可能发生,即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺,预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。

2. 本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组,在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件,且短期(通常为3个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的,在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时,比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额,以两者

孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外,由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额,计入当期损益。

3. 本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的,无论出售后本集团是否保留部分权益性投资,在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时,在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别,在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

4. 后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

5. 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值,以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额,根据处置组中除商誉外,各项非流动资产账面价值所占比重,按比例增加其账面价值。

6. 持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销,持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

7. 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件,而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时,按照以下两者孰低计量:(1)划分为持有待售类别前的账面价值,按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额;(2)可收回金额。

8. 终止确认持有待售的非流动资产或处置组时,将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## (三十二) 公允价值计量

### 1. 公允价值初始计量

本集团对于以公允价值进行计量的资产和负债,考虑该资产或负债的特征,采用市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时,市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易,是在当前市场条件下的有序交易;出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的,假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行;采用市场参与者在对该资产或负债定价时为

实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

## 2. 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债,采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法,在应用估值技术时,优先使用相关可观察输入值,只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

## 3. 公允价值层次划分

本集团根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次:第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场,是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

### (三十三) 担保准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

#### 1. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。在确认担保费收入的当期,按担保费收入的50%计提。担保责任解除后,转回已计提的未到期责任准备金。

#### 2. 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。资产负债表日按未终止担保责任余额1%的比例提取,担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%的,实行差额提取。

### (三十四) 金融资产转移和非金融资产证券化业务的会计处理方法

金融资产发生转移的,根据相关金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的转移情况进行判断:已经全部转移的,终止确认相应的金融资产;没有转移且保留了相关金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不予终止确认;既没有转移也没有保留相关金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,根据对该项金融资产控制的涉及程度决定是否终止确认:放弃了对该项金融资产控制的,终止确认该项金融资产;未放弃对该项金融资产控制的,按照对其继续涉入该项金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认相关负债。金融资产符合整体终止确认的,转移所收到的对价与相应的账面价值的差额,计入当期损益,原直接计入所有者权益的相关金融资产的公允价值累

积变动额,也一并转入当期损益;满足部分转移终止确认条件的,将涉及转移金融资产整体的账面价值在终止确认部分与未终止确认部分之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,以分摊后的账面价值作为基础比照整体转移对部分转移的部分进行处理。不符合终止确认条件的,将收到的对价确认为一项金融负债。

### (三十五) 终止经营

终止经营,是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分,且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别:(1)该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区;(2)该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分;(3)该组成部分是专为转售而取得的子公司。

## 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### (一) 会计政策变更及影响

财政部于2022年11月30日发布了《企业会计准则解释第16号》(财会[2022]31号,以下简称“解释16号”),其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行,首次施行解释16号的财务报表列报最早期间的期初至施行日累积影响数进行追溯调整。

解释16号规定对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易,以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等),不适用《企业会计准则第18号——所得税》第十一条(二)、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定,在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

本集团自2023年1月1日起执行解释16号,执行该规定未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

### (二) 会计估计变更及影响

无。

### (三) 重要前期差错更正及影响

无。

## 六、税项

### (一) 主要税种及税率

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 税种      | 计税依据   | 税率             |
|---------|--------|----------------|
| 增值税     | 应税收入   | 13%、9%、6%、5%   |
| 城市维护建设税 | 应纳增值税  | 7%             |
| 教育费附加   | 应纳增值税  | 3%             |
| 地方教育费附加 | 应纳增值税  | 2%             |
| 企业所得税   | 应纳税所得额 | 25%、15%、10%、5% |

## (二) 税收优惠及批文

### (1) 增值税税收优惠

本集团子公司陕西金控黄金资产管理有限公司根据财政部、国家税务总局财税[2002]142号《关于黄金税收政策问题的通知》，黄金生产和经营单位销售黄金和黄金矿砂，免征增值税。

本集团子公司北斗金控技术有限公司（以下简称北斗公司），根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号附件3第一条第（三十六）款）规定，对技术转让、技术开发免征增值税优惠，减免期限为2017年4月1日至无限期。

### (2) 企业所得税税收优惠

本集团之子公司西部产权交易所有限责任公司（以下简称“西部产权公司”）根据财政部、税务总局、国家发展改革委第2020年第23号《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》，自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额60%以上的企业，西部产权公司符合该项优惠政策，减按15%税率缴纳企业所得税。

本集团之子公司陕西金控物业管理有限公司（以下简称金控物业公司）根据《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（国家税务总局公告2021年第8号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按12.5%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；根据《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2022年第13号）对小型微利企业年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。金控物业公司享受小微企业税收优惠政策。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

| 序号 | 子公司名称                    | 级次 | 企业类型 | 注册地    | 业务性质 | 实收资本<br>(万元) | 持股比例<br>(%) | 享有的表<br>决权 (%) | 投资额<br>(万元) | 取得<br>方式 |
|----|--------------------------|----|------|--------|------|--------------|-------------|----------------|-------------|----------|
| 1  | 陕西省产业投资有限公司              | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 投资管理 | 125,000.00   | 100.00      | 100.00         | 163,889.74  | 2        |
| 2  | 陕西省技术投资有限责任公司            | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 金融服务 | 45,000.00    | 100.00      | 100.00         | 54,051.67   | 2        |
| 3  | 陕西省高新技术产业投资有限公司          | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 投资管理 | 53,000.00    | 100.00      | 100.00         | 309,475.93  | 2        |
| 4  | 陕西省中小企业融资担保有限公司          | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 担保服务 | 62,000.00    | 100.00      | 100.00         | 62,010.00   | 2        |
| 5  | 陕西金开贷金融服务有限公司            | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 金融服务 | 8,000.00     | 56.25       | 56.25          | 4,500.00    | 1        |
| 6  | 北斗金控技术有限公司               | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 金融服务 | 4,236.36     | 55.00       | 55.00          | 2,330.00    | 1        |
| 7  | 陕西西部金融发展研究院有限责任公司        | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 科学研究 | 500.00       | 100.00      | 100.00         | 500.00      | 1        |
| 8  | 陕西气候交易中心有限公司             | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 金融服务 | 6,950.00     | 10.79       | 100.00         | 750.00      | 1        |
| 9  | 西部产权交易所有限责任公司            | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 金融服务 | 10,000.00    | 100.00      | 100.00         | 11,200.00   | 1        |
| 10 | 陕西投资基金管理有限公司             | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 金融服务 | 99,000.00    | 100.00      | 100.00         | 99,000.00   | 1        |
| 11 | 陕西循环发展融资担保有限公司           | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 担保服务 | 50,000.00    | 75.00       | 75.00          | 37,500.00   | 1        |
| 12 | 陕西金控发展投资管理有限公司           | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 投资管理 | 54,900.00    | 100.00      | 100.00         | 54,900.00   | 1        |
| 13 | 陕西金控物业管理有限公司             | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 物业管理 | 300.00       | 100.00      | 100.00         | 380.72      | 2        |
| 14 | 陕西高端装备制造产业投资基金合伙企业（有限合伙） | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 投资管理 | 96,565.71    | 100.00      | 100.00         | 96,565.71   | 1        |
| 15 | 陕西绿色发展基金合伙企业（有限          | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 投资管理 | 55,000.00    | 100.00      | 100.00         | 55,000.00   | 1        |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

| 序号 | 子公司名称                | 级次 | 企业类型 | 注册地    | 业务性质        | 实收资本<br>(万元) | 持股比<br>例 (%) | 享有的表<br>决权 (%) | 投资额<br>(万元) | 取得<br>方式 |
|----|----------------------|----|------|--------|-------------|--------------|--------------|----------------|-------------|----------|
|    | 合伙)                  |    |      |        |             |              |              |                |             |          |
| 16 | 陕西金控黄金资产管理有限公司       | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 供应链金<br>融服务 | 10,000.00    | 90.00        | 90.00          | 9,000.00    | 1        |
| 17 | 陕西新时代资本管理有限公司        | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 投资管理        | 12,500.00    | 100.00       | 100.00         | 12,500.00   | 1        |
| 18 | 陕西金控融智企业经营管理有限公<br>司 | 2  | 2    | 陕西省西安市 | 投资管理        | 1,000.00     | 100.00       | 100.00         | 1,111.06    | 2        |

注：企业类型：1 境内非金融子企业；2 境内金融子企业；3 境外子企业；4 事业单位；5 基建单位。

取得方式：1 投资设立；2 同一控制下的企业合并；3 非同一控制下的企业合并；4 其他。

(二) 重要非全资子公司情况

1. 少数股东

| 序号 | 子公司名称          | 少数股东持股比例 | 本年归属于少数股东的损益 | 本年向少数股东支付的股利 | 年末累计少数股东权益      |
|----|----------------|----------|--------------|--------------|-----------------|
| 1  | 陕西循环发展融资担保有限公司 | 25.00    | 4,525,456.00 | 1,178,832.36 | 147,777,237.85  |
| 2  | 陕西金开贷金融服务有限公司  | 43.75    | 4,052,695.50 | 0.00         | -293,049,138.24 |

2. 主要财务信息

| 项目       | 本金额            |                | 上年金额           |                |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          | 陕西循环发展融资担保有限公司 | 陕西金开贷金融服务有限公司  | 陕西循环发展融资担保有限公司 | 陕西金开贷金融服务有限公司  |
| 流动资产     | 677,135,611.35 | 50,062,105.24  | 603,413,867.42 | 47,541,509.17  |
| 非流动资产    | 16,193,274.88  | 23,401,828.03  | 61,482,866.61  | 21,026,029.46  |
| 资产合计     | 693,328,886.23 | 73,463,933.27  | 664,896,734.03 | 68,567,538.63  |
| 流动负债     | 100,300,282.84 | 743,290,534.97 | 87,174,277.19  | 747,657,444.33 |
| 非流动负债    | 1,919,651.98   | 0.00           | 0.00           | 0.00           |
| 负债合计     | 102,219,934.82 | 743,290,534.97 | 87,174,277.19  | 747,657,444.33 |
| 营业收入     | 43,212,010.65  | 160,732.20     | 36,397,795.01  | 864,207.49     |
| 净利润      | 18,101,824.01  | 9,263,304.00   | 15,717,764.79  | 11,141,255.66  |
| 综合收益总额   | 18,101,824.01  | 9,263,304.00   | 15,717,764.79  | 11,141,255.66  |
| 经营活动现金流量 | 27,580,965.74  | 2,881,510.70   | 11,030,140.29  | 5,948,218.43   |

(三) 本年合并范围的变化

1. 本年新纳入合并范围的主体情况

无。

2. 本年不再纳入合并范围的主体

| 序号 | 企业名称         | 注册地    | 业务性质 | 持股比例(%) | 表决权比例(%) | 未纳入合并范围原因 |
|----|--------------|--------|------|---------|----------|-----------|
| 1  | 陕西环境权交易所有限公司 | 陕西省西安市 | 咨询服务 | 50.98   | 50.98    | 三级子公司股权转让 |

3. 本期发生的同一控制下企业合并情况

无。

## 八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指2023年1月1日，“年末”系指2023年12月31日，“本年”系指2023年1月1日至12月31日，“上年”系指2022年1月1日至12月31日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

### (一) 货币资金

#### 1. 货币资金余额

| 项目            | 年末余额             | 年初余额             |
|---------------|------------------|------------------|
| 库存现金          | 113,640.18       | 82,844.84        |
| 银行存款          | 3,959,838,490.46 | 2,388,760,882.27 |
| 其他货币资金        | 71,820,647.00    | 44,080,720.97    |
| 合计            | 4,031,772,777.64 | 2,432,924,448.08 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | 0.00             | 0.00             |

#### 2. 受限制的货币资金明细

| 项目   | 年末余额 | 年初余额      |
|------|------|-----------|
| 久悬冻结 | 0.00 | 53,774.41 |
| 合计   | 0.00 | 53,774.41 |

### (二) 交易性金融资产

| 项目                       | 年末公允价值           | 年初公允价值           |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,859,310,279.36 | 2,150,561,655.25 |
| 其中：债务工具投资                | 0.00             | 0.00             |
| 权益工具投资                   | 1,824,212,345.96 | 1,707,174,925.31 |
| 理财产品                     | 1,035,097,933.40 | 443,386,729.94   |
| 合计                       | 2,859,310,279.36 | 2,150,561,655.25 |

### (三) 应收票据

#### 1. 应收票据分类

| 票据种类   | 年末余额          |      |               | 年初余额          |      |               |
|--------|---------------|------|---------------|---------------|------|---------------|
|        | 账面余额          | 坏账准备 | 账面价值          | 账面余额          | 坏账准备 | 账面价值          |
| 银行承兑汇票 | 59,000,000.00 | 0.00 | 59,000,000.00 | 1,320,000.00  | 0.00 | 1,320,000.00  |
| 商业承兑汇票 | 0.00          | 0.00 | 0.00          | 58,970,000.00 | 0.00 | 58,970,000.00 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 票据种类 | 年末余额          |      |               | 年初余额          |      |               |
|------|---------------|------|---------------|---------------|------|---------------|
|      | 账面余额          | 坏账准备 | 账面价值          | 账面余额          | 坏账准备 | 账面价值          |
| 合计   | 59,000,000.00 | 0.00 | 59,000,000.00 | 60,290,000.00 | 0.00 | 60,290,000.00 |

## 2. 应收票据坏账准备

| 类别        | 年末余额          |        |      |             |               |
|-----------|---------------|--------|------|-------------|---------------|
|           | 账面余额          |        | 坏账准备 |             | 账面价值          |
|           | 金额            | 比例 (%) | 金额   | 预期信用损失率 (%) |               |
| 按单项计提坏账准备 | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 0.00        | 0.00          |
| 按组合计提坏账准备 | 59,000,000.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00        | 59,000,000.00 |
| 合计        | 59,000,000.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00        | 59,000,000.00 |

(续)

| 类别        | 年初余额          |        |      |             |               |
|-----------|---------------|--------|------|-------------|---------------|
|           | 账面余额          |        | 坏账准备 |             | 账面价值          |
|           | 金额            | 比例 (%) | 金额   | 预期信用损失率 (%) |               |
| 按单项计提坏账准备 | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 0.00        | 0.00          |
| 按组合计提坏账准备 | 60,290,000.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00        | 60,290,000.00 |
| 合计        | 60,290,000.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00        | 60,290,000.00 |

### (1) 按组合计提坏账准备的应收票据

| 名称     | 年末数           |      |             |
|--------|---------------|------|-------------|
|        | 账面余额          | 坏账准备 | 预期信用损失率 (%) |
| 银行承兑汇票 | 59,000,000.00 | 0.00 | 0.00        |
| 合计     | 59,000,000.00 | 0.00 | 0.00        |

## 3. 年末已质押的应收票据

| 种类     | 年末已质押金额       |
|--------|---------------|
| 银行承兑汇票 | 35,000,000.00 |
| 合计     | 35,000,000.00 |

4. 年末已背书或贴现且资产负债表日尚未到期的应收票据

| 种类     | 年末终止确认金额 | 年末未终止确认金额     |
|--------|----------|---------------|
| 银行承兑汇票 |          | 59,000,000.00 |
| 合计     |          | 59,000,000.00 |

(四) 应收账款

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

| 类别             | 年末余额           |        |               |            |                |
|----------------|----------------|--------|---------------|------------|----------------|
|                | 账面余额           |        | 坏账准备          |            | 账面价值           |
|                | 金额             | 比例(%)  | 金额            | 预期信用损失率(%) |                |
| 按单项计提坏账准备的应收账款 | 1,555,146.87   | 0.36   | 1,555,146.87  | 100.00     | 0.00           |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 428,925,821.71 | 99.64  | 10,463,178.50 | 2.44       | 418,462,643.21 |
| 合计             | 430,480,968.58 | 100.00 | 12,018,325.37 | —          | 418,462,643.21 |

(续表)

| 类别             | 年初余额           |        |               |       |                |
|----------------|----------------|--------|---------------|-------|----------------|
|                | 账面余额           |        | 坏账准备          |       | 账面价值           |
|                | 金额             | 比例(%)  | 金额            | 比例(%) |                |
| 按单项计提坏账准备的应收账款 | 4,807,646.87   | 1.30   | 4,077,646.87  | 84.82 | 730,000.00     |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 364,770,751.47 | 98.70  | 6,945,441.85  | 1.90  | 357,825,309.62 |
| 合计             | 369,578,398.34 | 100.00 | 11,023,088.72 | —     | 358,555,309.62 |

(1) 年末单项计提坏账准备的应收账款

| 债务人名称             | 账面余额       | 坏账准备       | 预期信用损失率(%) | 计提理由   |
|-------------------|------------|------------|------------|--------|
| 大荔科技园产业投资开发服务有限公司 | 397,500.00 | 397,500.00 | 100.00     | 预计无法收回 |
| 湖北金开贷金融服务有限公司     | 362,500.00 | 362,500.00 | 100.00     | 预计无法收回 |
| 铜川市耀州区财政局         | 293,625.57 | 293,625.57 | 100.00     | 预计无法收回 |
| 宁夏金开贷金融信息服务有      | 250,000.00 | 250,000.00 | 100.00     | 预计无法收回 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 债务人名称                | 账面余额         | 坏账准备         | 预期信用<br>损失率(%) | 计提理由   |
|----------------------|--------------|--------------|----------------|--------|
| 限公司                  |              |              |                |        |
| 陕西金控中小企业金融服务<br>有限公司 | 109,131.36   | 109,131.36   | 100.00         | 预计无法收回 |
| 陕西汇鑫融资担保有限公司         | 72,389.94    | 72,389.94    | 100.00         | 预计无法收回 |
| 陕西新方略集团公司            | 70,000.00    | 70,000.00    | 100.00         | 预计无法收回 |
| 合计                   | 1,555,146.87 | 1,555,146.87 | —              | —      |

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

1) 账龄组合

| 账龄    | 年末余额           |        |               |
|-------|----------------|--------|---------------|
|       | 账面余额           |        | 坏账准备          |
|       | 金额             | 比例(%)  |               |
| 1 年以内 | 91,704,296.53  | 83.38  | 0.00          |
| 1-2 年 | 2,929,346.14   | 2.66   | 585,449.48    |
| 2-3 年 | 2,545,507.35   | 2.31   | 509,101.48    |
| 3-4 年 | 2,086,603.00   | 1.90   | 1,043,301.50  |
| 4-5 年 | 1,059,379.93   | 0.96   | 529,689.97    |
| 5 年以上 | 9,668,600.70   | 8.79   | 7,795,636.07  |
| 合计    | 109,993,733.65 | 100.00 | 10,463,178.50 |

(续表)

| 账龄    | 年初余额          |        |              |
|-------|---------------|--------|--------------|
|       | 账面余额          |        | 坏账准备         |
|       | 金额            | 比例(%)  |              |
| 1 年以内 | 81,987,914.65 | 83.71  | 0.00         |
| 1-2 年 | 3,145,507.35  | 3.21   | 314,550.74   |
| 2-3 年 | 2,086,603.00  | 2.13   | 417,320.60   |
| 3-4 年 | 1,059,379.93  | 1.08   | 529,689.97   |
| 4-5 年 | 6,938,385.12  | 7.08   | 3,469,192.56 |
| 5 年以上 | 2,730,215.58  | 2.79   | 2,214,687.98 |
| 合计    | 97,948,005.63 | 100.00 | 6,945,441.85 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
（本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示）

2) 采用余额百分比或其他组合方法计提坏账准备

| 组合名称  | 年末余额           |          |      |
|-------|----------------|----------|------|
|       | 账面余额           | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 关联方   | 112,159.20     | 0.00     | 0.00 |
| 无风险组合 | 318,819,928.86 | 0.00     | 0.00 |
| 合计    | 318,932,088.06 | —        | 0.00 |

注：无风险组合为子公司循环担保及中小担保应收代位追偿款，被担保单位提供设备、房产、土地抵押等反担保措施且有可执行财产，预计款项可以收回。

（续表）

| 组合名称  | 年初余额           |          |      |
|-------|----------------|----------|------|
|       | 账面余额           | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 关联方   | 141,065.67     | 0.00     | 0.00 |
| 无风险组合 | 266,681,680.17 | 0.00     | 0.00 |
| 合计    | 266,822,745.84 | —        | 0.00 |

2. 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

| 债务人名称            | 账面余额           | 占应收账款合计的比例 (%) | 坏账准备 |
|------------------|----------------|----------------|------|
| 陕西有色金属交易中心有限公司   | 72,626,000.00  | 16.87          | 0.00 |
| 陕西老街文化旅游发展有限公司   | 49,433,391.13  | 11.48          | 0.00 |
| 华夏幸福产业新城（泾阳）有限公司 | 30,255,639.72  | 7.03           | 0.00 |
| 陕西汇中恒业基础工程有限公司   | 29,538,691.12  | 6.86           | 0.00 |
| 略阳县金琛矿业有限责任公司    | 19,739,936.76  | 4.59           | 0.00 |
| 合计               | 201,593,658.73 | 46.83          | 0.00 |

（五）应收款项融资

| 种类   | 年末余额          | 年初余额 |
|------|---------------|------|
| 应收票据 | 29,832,400.00 | 0.00 |
| 合计   | 29,832,400.00 | 0.00 |

（六）预付款项

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 1. 预付账款账龄

| 账龄    | 年末余额           |        |      | 年初余额           |        |      |
|-------|----------------|--------|------|----------------|--------|------|
|       | 账面余额           |        | 坏账准备 | 账面余额           |        | 坏账准备 |
|       | 金额             | 比例 (%) |      | 金额             | 比例 (%) |      |
| 1 年以内 | 115,847,421.24 | 96.57  | 0.00 | 258,327,298.11 | 98.43  | 0.00 |
| 1-2 年 | 727,715.28     | 0.61   | 0.00 | 2,609,359.62   | 0.99   | 0.00 |
| 2-3 年 | 1,883,542.49   | 1.57   | 0.00 | 1,090,323.79   | 0.42   | 0.00 |
| 3 年以上 | 1,499,460.05   | 1.25   | 0.00 | 413,063.92     | 0.16   | 0.00 |
| 合计    | 119,958,139.06 | 100.00 | 0.00 | 262,440,045.44 | 100.00 | 0.00 |

### 2. 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

| 债务人名称               | 账面余额           | 占预付账款合计的比例 (%) | 坏账准备 |
|---------------------|----------------|----------------|------|
| 陕西有色金属交易中心有限公司      | 68,948,657.53  | 57.48          | 0.00 |
| 陕西钢铁集团有限公司西安分公司     | 24,869,275.97  | 20.73          | 0.00 |
| 陕西丰源钒业科技发展有限公司      | 19,190,000.00  | 16.00          | 0.00 |
| 陕西省西安市中级人民法院        | 2,158,531.00   | 1.80           | 0.00 |
| 陕西省煤炭运销集团建宏投资发展有限公司 | 1,400,000.00   | 1.17           | 0.00 |
| 合计                  | 116,566,464.50 | 97.18          | 0.00 |

### (七) 其他应收款

| 项目     | 年末余额           | 年初余额           |
|--------|----------------|----------------|
| 应收利息   | 0.00           | 1,146,757.33   |
| 应收股利   | 42,379,317.03  | 28,481,964.93  |
| 其他应收款项 | 118,321,875.01 | 168,646,947.26 |
| 合计     | 160,701,192.04 | 198,275,669.52 |

#### 1. 应收利息

| 项目   | 年末余额 | 年初余额         |
|------|------|--------------|
| 委托贷款 | 0.00 | 1,146,757.33 |
| 合计   | 0.00 | 1,146,757.33 |

#### 2. 应收股利

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目                         | 年末余额          | 年初余额          | 未收回原因   | 是否发生减值及其判断依据      |
|----------------------------|---------------|---------------|---------|-------------------|
| 账龄1年以内的应收股利                | 34,705,717.03 | 20,808,364.93 | —       | —                 |
| 其中：陕西省义禧循环经济技术创业投资基金（有限合伙） | 26,477,452.80 | 0.00          | 已宣告未发放  | 否，期后可收回           |
| 西安中陕核陕金控股权投资管理合伙           | 3,125,000.00  | 3,125,000.00  | 已宣告未发放  | 否，期后可收回           |
| 铜川市产业合作发展基金（有限合伙）          | 1,953,264.23  | 1,853,472.23  | 已宣告未发放  | 否，期后可收回           |
| 陕西凝远新材料科技股份有限公司            | 1,800,000.00  | 0.00          | 已宣告未发放  | 否，期后可收回           |
| 西安创联电气科技(集团)有限责任公司         | 1,350,000.00  | 1,350,000.00  | 已宣告未发放  | 否，期后可收回           |
| 西安惠大化学工业有限公司               | 0.00          | 12,846,276.78 |         |                   |
| 西安昆仑汽车电子有限公司               | 0.00          | 1,592,915.92  |         |                   |
| 陕西穗禾股权投资基金合伙企业             | 0.00          | 40,700.00     |         |                   |
| 账龄1年以上的应收股利                | 7,673,600.00  | 7,673,600.00  | —       | —                 |
| 其中：陕西省信用再担保有限责任公司          | 7,673,600.00  | 7,673,600.00  | 拟对其追加投资 | 否，被投资单位持续盈利且资金充足。 |
| 合计                         | 42,379,317.03 | 28,481,964.93 | —       | —                 |

### 3. 其他应收款项

#### (1) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

| 类别                     | 年末余额           |       |                |            |               |
|------------------------|----------------|-------|----------------|------------|---------------|
|                        | 账面余额           |       | 坏账准备           |            | 账面价值          |
|                        | 金额             | 比例(%) | 金额             | 预期信用损失率(%) |               |
| 按单项计提坏账准备的其他应收款项       | 848,281,002.20 | 87.72 | 818,232,354.72 | 96.46      | 30,048,647.48 |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项 | 118,729,977.89 | 12.28 | 30,456,750.36  | 25.65      | 88,273,227.53 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 类别 | 年末余额           |        |                |             |                |
|----|----------------|--------|----------------|-------------|----------------|
|    | 账面余额           |        | 坏账准备           |             | 账面价值           |
|    | 金额             | 比例 (%) | 金额             | 预期信用损失率 (%) |                |
| 合计 | 967,010,980.09 | 100.00 | 848,689,105.08 | —           | 118,321,875.01 |

(续表)

| 类别                     | 年初余额             |        |                |             |                |
|------------------------|------------------|--------|----------------|-------------|----------------|
|                        | 账面余额             |        | 坏账准备           |             | 账面价值           |
|                        | 金额               | 比例 (%) | 金额             | 预期信用损失率 (%) |                |
| 按单项计提坏账准备的其他应收款项       | 916,438,414.62   | 84.13  | 886,389,767.14 | 96.72       | 30,048,647.48  |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项 | 172,887,046.22   | 15.87  | 34,288,746.44  | 19.83       | 138,598,299.78 |
| 合计                     | 1,089,325,460.84 | 100.00 | 920,678,513.58 | —           | 168,646,947.26 |

1) 年末单项计提坏账准备的其他应收款项

| 债务人名称                | 账面余额           | 坏账准备           | 预期信用损失率 (%) | 计提理由     |
|----------------------|----------------|----------------|-------------|----------|
| 平台代偿款(合计)            | 404,105,633.58 | 385,676,786.10 | 95.44       | 预计部分无法收回 |
| 湖北金开贷金融服务有限公司        | 135,869,149.85 | 135,869,149.85 | 100.00      | 预计无法收回   |
| 宁夏金开贷金融信息服务有限公司      | 101,449,609.60 | 101,449,609.60 | 100.00      | 预计无法收回   |
| 陕西金控融资租赁有限公司         | 56,081,878.52  | 56,081,878.52  | 100.00      | 预计无法收回   |
| 陕西九州生物医药科技集团有限公司     | 42,817,487.54  | 42,817,487.54  | 100.00      | 预计无法收回   |
| 陕西金控中小企业金融服务有限公司     | 40,491,230.49  | 40,491,230.49  | 100.00      | 预计无法收回   |
| 陕西正安企业管理咨询合伙企业(有限合伙) | 23,310,000.00  | 23,310,000.00  | 100.00      | 预计无法收回   |
| 陕西省国有资产经营有限公         | 11,619,800.00  | 0.00           | 0.00        | 预计可以收回   |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

| 债务人名称                | 账面余额           | 坏账准备           | 预期信用损失率(%) | 计提理由   |
|----------------------|----------------|----------------|------------|--------|
| 司                    |                |                |            |        |
| 陕西金控海外投资管理有限公司       | 11,317,711.67  | 11,317,711.67  | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西省正太轻纺科技发展服务公司      | 4,000,000.00   | 4,000,000.00   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 西安细胞工程发展中心           | 2,500,000.00   | 2,500,000.00   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西泰瑞工贸有限责任公司         | 2,200,000.00   | 2,200,000.00   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西省利用国外资金咨询开发服务部     | 2,000,000.00   | 2,000,000.00   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 省计委办公室               | 1,850,000.00   | 1,850,000.00   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西省高新技术产业开发公司        | 1,271,626.00   | 1,271,626.00   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西澳罗实业有限公司           | 1,000,035.00   | 1,000,035.00   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 省外贸公司                | 1,000,000.00   | 1,000,000.00   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西和灵投资管理有限公司         | 920,859.08     | 920,859.08     | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西和泰生物医药投资管理企业(有限合伙) | 809,389.10     | 809,389.10     | 100.00     | 预计无法收回 |
| 泰光制药厂                | 800,000.00     | 800,000.00     | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西正太轻纺科技             | 500,000.00     | 500,000.00     | 100.00     | 预计无法收回 |
| 陕西省金融工作办公室           | 490,000.00     | 490,000.00     | 100.00     | 预计无法收回 |
| 其他                   | 1,876,591.77   | 1,876,591.77   | 100.00     | 预计无法收回 |
| 合计                   | 848,281,002.20 | 818,232,354.72 | —          | —      |

2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

① 账龄组合

| 账龄   | 年末余额       |       |           |
|------|------------|-------|-----------|
|      | 账面余额       |       | 坏账准备      |
|      | 账面余额       | 比例(%) |           |
| 1年以内 | 776,934.51 | 2.43  | 0.00      |
| 1-2年 | 61,309.70  | 0.19  | 6,130.97  |
| 2-3年 | 178,806.00 | 0.56  | 35,761.20 |
| 3-4年 | 109,482.00 | 0.34  | 54,741.00 |
| 4-5年 | 0.00       | 0.00  | 0.00      |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 账龄    | 年末余额          |        |               |
|-------|---------------|--------|---------------|
|       | 账面余额          |        | 坏账准备          |
|       | 账面余额          | 比例 (%) |               |
| 5 年以上 | 30,858,867.19 | 96.48  | 30,360,117.19 |
| 合计    | 31,985,399.40 | 100.00 | 30,456,750.36 |

(续表)

| 账龄    | 年初余额          |        |               |
|-------|---------------|--------|---------------|
|       | 账面余额          |        | 坏账准备          |
|       | 账面余额          | 比例 (%) |               |
| 1 年以内 | 26,634,047.71 | 29.07  | 29,794.38     |
| 1-2 年 | 791,295.86    | 0.86   | 20,908.91     |
| 2-3 年 | 29,449,622.98 | 32.14  | 21,896.40     |
| 3-4 年 | 12.80         | 0.01   | 2.56          |
| 4-5 年 | 0.00          | 0.00   | 0.00          |
| 5 年以上 | 34,743,454.53 | 37.92  | 34,216,144.19 |
| 合计    | 91,618,433.88 | 100.00 | 34,288,746.44 |

② 采用余额百分比法或其他组合方法计提坏账准备

| 组合名称  | 年末余额          |          |      |
|-------|---------------|----------|------|
|       | 金额            | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 无风险组合 | 86,744,578.49 | 0.00     | 0.00 |
| 合计    | 86,744,578.49 | —        | 0.00 |

注：无风险组合主要系代省政府缴纳矿权“两权价款”4000 万元、关联方借款 3000 万元；及应收股权转让款、押金、保证金等。

(续表)

| 组合名称  | 年初余额          |          |      |
|-------|---------------|----------|------|
|       | 金额            | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 无风险组合 | 81,268,612.34 | 0.00     | 0.00 |
| 合计    | 81,268,612.34 | —        | 0.00 |

(2) 其他应收款项坏账准备计提情况

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 坏账准备    | 第一阶段          | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计             |
|---------|---------------|----------------------|----------------------|----------------|
|         | 未来12个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                |
| 年初余额    | 42,905,289.79 | 61,672,570.96        | 816,100,652.83       | 920,678,513.58 |
| —转入第二阶段 | 0.00          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| —转入第三阶段 | 0.00          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| —转回第二阶段 | 0.00          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| —转回第一阶段 | 0.00          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| 本期计提    | 2,524,030.92  | 0.00                 | 0.00                 | 2,524,030.92   |
| 本期转回    | 0.00          | 4,486,027.00         | 70,027,412.42        | 74,513,439.42  |
| 本期转销    | 0.00          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| 本期核销    | 0.00          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| 其他变动    | 0.00          | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| 年末余额    | 45,429,320.71 | 57,186,543.96        | 746,073,240.41       | 848,689,105.08 |

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

| 债务人名称            | 款项性质    | 账面余额           | 账龄        | 占其他应收年末余额合计数的比例(%) | 坏账准备           |
|------------------|---------|----------------|-----------|--------------------|----------------|
| 湖北金开贷金融服务有限公司    | 往来款     | 135,869,149.85 | 3年以上      | 14.05              | 135,869,149.85 |
| 宁夏金开贷金融信息服务有限公司  | 往来款     | 101,449,609.60 | 3-5年      | 10.49              | 101,449,609.60 |
| 陕西金控融资租赁有限公司     | 往来款     | 56,081,878.52  | 4年以内      | 5.80               | 56,081,878.52  |
| 陕西九州生物医药科技集团有限公司 | 往来款     | 42,817,487.54  | 3-4年      | 4.43               | 42,817,487.54  |
| 陕西金控中小企业金融服务有限公司 | 代偿借款及利息 | 40,491,230.49  | 1年以内、1-2年 | 4.19               | 40,491,230.49  |
| 合计               | —       | 376,709,356.00 | —         | 38.96              | 376,709,356.00 |

(八) 存货

| 项目   | 年末余额       |      |            |
|------|------------|------|------------|
|      | 账面余额       | 跌价准备 | 账面价值       |
| 库存商品 | 374,045.18 | 0.00 | 374,045.18 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额       |      |            |
|----|------------|------|------------|
|    | 账面余额       | 跌价准备 | 账面价值       |
| 其他 | 530,870.54 | 0.00 | 530,870.54 |
| 合计 | 904,915.72 | 0.00 | 904,915.72 |

(续表)

| 项目   | 年初余额       |      |            |
|------|------------|------|------------|
|      | 账面余额       | 跌价准备 | 账面价值       |
| 库存商品 | 262,977.88 | 0.00 | 262,977.88 |
| 其他   | 530,870.54 | 0.00 | 530,870.54 |
| 合计   | 793,848.42 | 0.00 | 793,848.42 |

#### (九) 一年内到期的非流动资产

| 项目         | 年末余额             | 年初余额             |
|------------|------------------|------------------|
| 一年内到期的债权投资 | 3,753,159,295.31 | 3,480,181,421.69 |
| 长期债权投资应计利息 | 4,311,500.05     | 4,751,817.81     |
| 合计         | 3,757,470,795.36 | 3,484,933,239.50 |

#### (十) 其他流动资产

| 项目                 | 年末余额             | 年初余额             |
|--------------------|------------------|------------------|
| 银行定期存款(短期)         | 602,919,649.52   | 960,858,700.14   |
| 初始期限在一年内(含一年)的债权投资 | 499,986,143.25   | 649,350,565.55   |
| 存出担保保证金            | 279,700,730.51   | 240,905,307.36   |
| 预缴税金               | 2,589,411.75     | 700,741.20       |
| 代理业务资产             | 2,015,000.00     | 2,015,000.00     |
| 待抵扣增值税             | 1,292,218.81     | 1,237,924.19     |
| 预交社保               | 7,919.75         | 581.11           |
| 合计                 | 1,388,511,073.59 | 1,855,068,819.55 |

#### (十一) 债权投资

##### 1. 债权投资情况

| 项目       | 年末余额             |                |                  |
|----------|------------------|----------------|------------------|
|          | 账面余额             | 减值准备           | 账面价值             |
| 债权投资     | 2,447,577,677.38 | 218,220,722.34 | 2,229,356,955.04 |
| 定期存款(长期) | 695,905,190.06   | 0.00           | 695,905,190.06   |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额             |                |                  |
|----|------------------|----------------|------------------|
|    | 账面余额             | 减值准备           | 账面价值             |
| 合计 | 3,143,482,867.44 | 218,220,722.34 | 2,925,262,145.10 |

(续表)

| 项目       | 年初余额             |                |                  |
|----------|------------------|----------------|------------------|
|          | 账面余额             | 减值准备           | 账面价值             |
| 债权投资     | 3,161,955,365.68 | 167,458,495.48 | 2,994,496,870.20 |
| 定期存款(长期) | 554,808,052.02   | 0.00           | 554,808,052.02   |
| 合计       | 3,716,763,417.70 | 167,458,495.48 | 3,549,304,922.22 |

## 2. 减值准备计提情况

| 坏账准备          | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计             |
|---------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
|               | 未来12个月预期信用损失   | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) |                |
| 2023年1月1日余额   | 167,458,495.48 | 0.00                 | 0.00                 | 167,458,495.48 |
| —转入第二阶段       | 0.00           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| —转入第三阶段       | 0.00           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| —转回第二阶段       | 0.00           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| —转回第一阶段       | 0.00           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| 本年计提          | 36,905,440.50  | 37,050,000.00        | 0.00                 | 73,955,440.50  |
| 本年转回          | 23,193,213.64  | 0.00                 | 0.00                 | 23,193,213.64  |
| 本年转销          | 0.00           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| 本年核销          | 0.00           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| 其他变动          | 0.00           | 0.00                 | 0.00                 | 0.00           |
| 2023年12月31日余额 | 181,170,722.34 | 37,050,000.00        | 0.00                 | 218,220,722.34 |

## (十二) 长期股权投资

### 1. 长期股权投资分类

| 项目      | 年初余额             | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额             |
|---------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 对联营企业投资 | 7,760,985,018.04 | 732,882,867.08 | 101,701,238.05 | 8,392,166,647.07 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

| 项目         | 年初余额             | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额             |
|------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 小计         | 7,760,985,018.04 | 732,882,867.08 | 101,701,238.05 | 8,392,166,647.07 |
| 减：长期投资减值准备 | 65,398,862.76    | 0.00           | 18,500,227.65  | 46,898,635.11    |
| 合计         | 7,695,586,155.28 | 732,882,867.08 | 83,201,010.40  | 8,345,268,011.96 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 长期股权投资明细

| 被投资单位            | 年初余额             | 本年增减变动 |               |                  |                |
|------------------|------------------|--------|---------------|------------------|----------------|
|                  |                  | 追加投资   | 减少投资          | 权益法下确认的投<br>资损益  | 其他综合收益调整       |
| 一、联营企业           |                  |        |               |                  |                |
| 陕西秦农农村商业银行股份有限公司 | 1,535,998,955.40 | 0.00   | 0.00          | 211,213,737.15   | -2,826,921.30  |
| 陕西有色金属交易中心有限公司   | 15,096,763.09    | 0.00   | 0.00          | -3,335,799.34    | 0.00           |
| 陕西金控国际资产管理有限公    | 4,869,751.29     | 0.00   | 0.00          | 408,251.15       | 0.00           |
| 陕西金控资产管理有限公司     | 0.00             | 0.00   | 0.00          | 0.00             | 0.00           |
| 陕西省农业产业化融资担保有限公司 | 114,923,177.63   | 0.00   | 0.00          | 0.00             | 0.00           |
| 陕西航空产业发展集团有限公司   | 1,112,226,158.16 | 0.00   | 0.00          | -60,941,630.53   | -26,321,649.61 |
| 陕西股权交易中心股份有限公司   | 21,205,990.43    | 0.00   | 0.00          | 115,092.58       | 0.00           |
| 陕西金控融资租赁有限公司     | 0.00             | 0.00   | 0.00          | 0.00             | 0.00           |
| 陕西融盛知识产权平台有限公司   | 9,982,131.76     | 0.00   | 0.00          | 106,042.82       | 0.00           |
| 长安银科资产管理有限公司     | 80,329,660.08    | 0.00   | 0.00          | 1,825,478.31     | 0.00           |
| 陕西宏星电器有限责任公司     | 21,825,986.43    | 0.00   | 0.00          | 3,828,954.69     | 0.00           |
| 陕西铅碚山矿业有限公司      | 83,201,010.40    | 0.00   | 83,201,010.40 | 0.00             | 0.00           |
| 陕西华达科技股份有限公司     | 196,725,730.74   | 0.00   | 0.00          | 42,242,769.35    | 0.00           |
| 榆林新四方矿业有限公司      | 32,000,000.00    | 0.00   | 0.00          | 0.00             | 0.00           |
| 陕西陕煤曹家滩矿业有限公司    | 3,797,705,770.41 | 0.00   | 0.00          | 1,952,720,101.98 | 0.00           |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 被投资单位              | 年初余额           | 本年增减变动 |               |                 |            |
|--------------------|----------------|--------|---------------|-----------------|------------|
|                    |                | 追加投资   | 减少投资          | 权益法下确认的投<br>资损益 | 其他综合收益调整   |
| 西安昆仑汽车电子有限公司       | 27,167,056.13  | 0.00   | 0.00          | 3,302,811.68    | 0.00       |
| 秦川机床工具集团股份有限公司     | 386,793,926.25 | 0.00   | 0.00          | 17,318,592.46   | 106,524.38 |
| 经产国际融资租赁有限公司       | 76,454,654.41  | 0.00   | 0.00          | 2,514,295.96    | 0.00       |
| 湖北金开贷金融服务有限公司      | 7,590,183.07   | 0.00   | 0.00          | 0.00            | 0.00       |
| 西安金控金银岛供应链金融服务有限公司 | 10,426,431.53  | 0.00   | 10,426,431.53 | 0.00            | 0.00       |
| 宁夏金开贷金融信息服务有限公司    |                | 0.00   | 0.00          | 0.00            | 0.00       |
| 白水县农村产权综合交易中心有限公司  | 154,680.72     | 0.00   | 0.00          | 2,351.96        | 0.00       |
| 宝鸡博德科工贸有限公司        | 3,985,976.56   | 0.00   | 0.00          | 0.00            | 0.00       |
| 陕西崇光信息技术有限公司       | 1,902,942.95   | 0.00   | 1,902,942.95  | 0.00            | 0.00       |
| 陕西当代峰业有限公司         | 21,379,903.40  | 0.00   | 0.00          | 0.00            | 0.00       |
| 陕西谷数科技有限公司         | 1,476,921.02   | 0.00   | 0.00          | 0.00            | 0.00       |
| 陕西雪儿果业科技有限责任公司     | 11,006.93      | 0.00   | 11,006.93     | 0.00            | 0.00       |
| 陕西臻秦电子科技有限公司       | 1,638,679.09   | 0.00   | 0.00          | 0.00            | 0.00       |
| 西安恩科网络技术有限公司       | 3,400,475.13   | 0.00   | 3,400,475.13  | 0.00            | 0.00       |
| 西安未来国际信息股份有限公司     | 185,641,428.99 | 0.00   | 0.00          | -10,138,432.26  | 0.00       |
| 西安国林资源环境信息工程有限公司   | 809,692.97     | 0.00   | 0.00          | 0.00            | 0.00       |
| 西安细胞工程发展中心         | 2,500,000.00   | 0.00   | 2,500,000.00  | 0.00            | 0.00       |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 被投资单位      | 年初余额             | 本年增减变动 |                |                  |                | 其他综合收益调整 |
|------------|------------------|--------|----------------|------------------|----------------|----------|
|            |                  | 追加投资   | 减少投资           | 权益法下确认的投<br>资损益  |                |          |
| 西安易捷科技有限公司 | 259,371.11       | 0.00   | 259,371.11     | 0.00             | 0.00           |          |
| 西安智源电气有限公司 | 3,300,601.96     | 0.00   | 0.00           | 223,269.81       | 0.00           |          |
| 合计         | 7,760,985,018.04 | 0.00   | 101,701,238.05 | 2,161,405,887.77 | -29,042,046.53 |          |

(续表)

| 被投资单位            | 本年增减变动        |                 |            |      | 年末余额             | 减值准备年末<br>余额 |
|------------------|---------------|-----------------|------------|------|------------------|--------------|
|                  | 其他权益变动        | 宣告发放<br>现金股利或利润 | 计提减<br>值准备 | 其他   |                  |              |
| 一、联营企业           |               |                 |            |      |                  |              |
| 陕西秦农农村商业银行股份有限公司 | 76,374,678.12 | 45,600,000.00   | 0.00       | 0.00 | 1,775,160,449.37 | 0.00         |
| 陕西有色金属交易中心有限公司   | 0.00          | 0.00            | 0.00       | 0.00 | 11,760,963.75    | 0.00         |
| 陕西金控国际资产管理有限责任公司 | 0.00          | 0.00            | 0.00       | 0.00 | 5,278,002.44     | 0.00         |
| 陕西金控资产管理有限责任公司   | 0.00          | 0.00            | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00         |
| 陕西省农业产业化融资担保有限公司 | 0.00          | 0.00            | 0.00       | 0.00 | 114,923,177.63   | 0.00         |
| 陕西航空产业发展集团有限公司   | 10,700,821.92 | 0.00            | 0.00       | 0.00 | 1,035,663,699.94 | 0.00         |
| 陕西股权交易中心股份有限公司   | 0.00          | 0.00            | 0.00       | 0.00 | 21,321,083.01    | 0.00         |
| 陕西金控融资租赁有限公司     | 0.00          | 0.00            | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00         |
| 陕西融盛知识产权平台有限公司   | 0.00          | 0.00            | 0.00       | 0.00 | 10,088,174.58    | 0.00         |

陕西金融控股集团(集团)有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 被投资单位              | 本年增减变动         |                  |            |      | 年末余额             | 减值准备年末<br>余额  |
|--------------------|----------------|------------------|------------|------|------------------|---------------|
|                    | 其他权益变动         | 宣告发放<br>现金股利或利润  | 计提减<br>值准备 | 其他   |                  |               |
| 长安银科资产管理有限公司       | 0.00           | 379,538.72       | 0.00       | 0.00 | 81,775,599.67    | 0.00          |
| 陕西宏星电器有限责任公司       | 1,416,638.62   | 427,000.00       | 0.00       | 0.00 | 26,644,579.74    | 0.00          |
| 陕西铅铜山矿业有限公司        | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00          |
| 陕西华达科技股份有限公司       | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 238,968,500.09   | 0.00          |
| 榆林新四方矿业管理有限公司      | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 32,000,000.00    | 0.00          |
| 陕西陕煤曹家滩矿业有限公司      | 150,030,508.42 | 1,714,374,953.28 | 0.00       | 0.00 | 4,186,081,427.53 | 0.00          |
| 西安昆仑汽车电子有限公司       | -128,590.29    | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 30,341,277.52    | 0.00          |
| 秦川机床工具集团股份有限公司     | 125,942,357.67 | 3,035,896.62     | 0.00       | 0.00 | 527,125,504.14   | 0.00          |
| 经产国际融资租赁有限公司       | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 78,968,950.37    | 0.00          |
| 湖北金开贷金融服务有限公司      | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 7,590,183.07     | 7,590,183.07  |
| 西安金控金银岛供应链金融服务有限公司 | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00          |
| 宁夏金开贷金融信息服务有限公司    | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00          |
| 白水县农村产权综合交易中心有限公司  | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 157,032.68       | 0.00          |
| 宝鸡博德科工贸有限责任公司      | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 3,985,976.56     | 3,985,976.56  |
| 陕西崇光信息技术有限公司       | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00          |
| 陕西当代峰业有限公司         | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 21,379,903.40    | 21,379,903.40 |
| 陕西谷数科技有限公司         | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 1,476,921.02     | 1,476,921.02  |

陕西金融控股集团集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

| 被投资单位            | 本年增减变动         |                  |            |      | 年末余额             | 减值准备年末余额      |
|------------------|----------------|------------------|------------|------|------------------|---------------|
|                  | 其他权益变动         | 宣告发放<br>现金股利或利润  | 计提减<br>值准备 | 其他   |                  |               |
| 陕西雪儿果业科技有限公司     | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00          |
| 陕西臻秦电子科技有限公司     | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 1,638,679.09     | 1,638,679.09  |
| 西安恩科网络技术有限公司     | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00          |
| 西安未来国际信息股份有限公司   | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 175,502,996.73   | 9,867,279.00  |
| 西安国林资源环境信息工程有限公司 | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 809,692.97       | 809,692.97    |
| 西安细胞工程发展中心       | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00          |
| 西安易捷科技有限公司       | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 0.00             | 0.00          |
| 西安智源电气有限公司       | 0.00           | 0.00             | 0.00       | 0.00 | 3,523,871.77     | 150,000.00    |
| 合计               | 364,336,414.46 | 1,763,817,388.62 | 0.00       | 0.00 | 8,392,166,647.07 | 46,898,635.11 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

(十三) 其他权益工具投资

| 项目                    | 年末余额           | 年初余额           |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 西部机场集团有限公司            | 459,500,050.98 | 449,768,146.75 |
| 陕西华经微电子股份有限公司         | 99,473,116.90  | 88,640,479.44  |
| 陕西九州生物医药科技集团有限公司      | 93,023,275.30  | 80,375,315.72  |
| 西安超码科技有限公司            | 71,876,268.00  | 49,195,728.00  |
| 西部信托有限公司              | 46,712,900.00  | 46,712,900.00  |
| 中联汽车电子有限公司            | 36,000,000.00  | 36,000,000.00  |
| 艾尔希庆华(西安)汽车有限公司       | 32,925,137.40  | 32,925,137.40  |
| 西安交通大学科技园有限责任公司       | 25,972,600.52  | 34,737,675.60  |
| 西安惠大化学工业有限公司          | 14,080,000.00  | 14,080,000.00  |
| 西安元创化工科技股份有限公司        | 11,665,598.22  | 12,395,180.95  |
| 丹凤县通用航空产业园投资有限公司      | 8,988,091.96   | 8,978,860.16   |
| 中科招商投资管理集团股份有限公司      | 7,595,419.14   | 7,213,598.41   |
| 西安交大思源科技股份有限公司        | 5,846,205.76   | 6,078,757.05   |
| 深圳国金商业保理股份有限公司        | 5,720,250.82   | 6,004,665.79   |
| 西安思安科技信息股份有限公司        | 4,965,516.98   | 3,610,311.87   |
| 陕西金控知守基金管理有限公司        | 4,686,547.33   | 3,876,819.78   |
| 陕西光控财金新时代私募基金管理有限公司   | 2,586,616.77   | 1,820,271.89   |
| 陕西高端装备与智能制造产业研究院有限公司  | 2,021,110.57   | 2,078,076.73   |
| 陕西金控天使投资管理合伙企业(有限合伙)  | 883,487.94     | 1,148,751.71   |
| 西安汇龙科技股份有限公司          | 710,004.78     | 338,823.53     |
| 西安蓝港数字医疗科技股份有限公司      | 572,538.34     | 523,834.08     |
| 杨凌安帝源生物科技有限公司         | 561,552.40     | 724,332.20     |
| 深圳市华盈新富二期投资合伙企业(有限合伙) | 336,861.91     | 336,861.91     |
| 西安恒谦教育科技股份有限公司        | 0.00           | 14,062,500.00  |
| 合计                    | 936,703,152.02 | 901,627,028.97 |

(十四) 其他非流动金融资产

| 项目                       | 年末公允价值           | 年初公允价值           |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3,640,264,129.24 | 3,913,642,165.85 |
| 其中：债务工具投资                | 0.00             | 0.00             |
| 权益工具投资                   | 3,640,264,129.24 | 3,913,642,165.85 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末公允价值           | 年初公允价值           |
|----|------------------|------------------|
| 合计 | 3,640,264,129.24 | 3,913,642,165.85 |

#### (十五) 投资性房地产

##### 1. 采用成本计量模式的投资性房地产

| 项目          | 房屋、建筑物         | 合计             |
|-------------|----------------|----------------|
| 一、账面原值      |                |                |
| 1. 年初余额     | 75,016,107.00  | 75,016,107.00  |
| 2. 本年增加金额   | 26,918,226.00  | 26,918,226.00  |
| (1) 抵债资产    | 26,918,226.00  | 26,918,226.00  |
| 3. 本年减少金额   | 0.00           | 0.00           |
| (1) 处置      | 0.00           | 0.00           |
| 4. 年末余额     | 101,934,333.00 | 101,934,333.00 |
| 二、累计折旧和累计摊销 |                |                |
| 1. 年初余额     | 6,112,487.29   | 6,112,487.29   |
| 2. 本年增加金额   | 2,351,905.55   | 2,351,905.55   |
| (1) 计提或摊销   | 2,351,905.55   | 2,351,905.55   |
| 3. 本年减少金额   | 0.00           | 0.00           |
| (1) 处置      | 0.00           | 0.00           |
| 4. 年末余额     | 8,464,392.84   | 8,464,392.84   |
| 三、减值准备      |                |                |
| 1. 年初余额     | 0.00           | 0.00           |
| 2. 本年增加金额   | 0.00           | 0.00           |
| 3. 本年减少金额   | 0.00           | 0.00           |
| 4. 年末余额     | 0.00           | 0.00           |
| 四、账面价值      |                |                |
| 1. 年末账面价值   | 93,469,940.16  | 93,469,940.16  |
| 2. 年初账面价值   | 68,903,619.71  | 68,903,619.71  |

#### (十六) 固定资产

| 项目     | 年末余额           | 年初余额           |
|--------|----------------|----------------|
| 固定资产   | 361,879,296.37 | 382,881,938.39 |
| 固定资产清理 | 0.00           | 0.00           |
| 合计     | 361,879,296.37 | 382,881,938.39 |

1. 固定资产

(1) 固定资产情况

| 项目         | 房屋建筑物          | 运输工具          | 电子设备          | 机器设备          | 办公设备          | 其他           | 合计             |
|------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值     |                |               |               |               |               |              |                |
| 1. 年初余额    | 403,800,376.26 | 13,979,632.95 | 50,058,982.20 | 76,535,648.88 | 13,239,518.74 | 7,150,033.02 | 564,764,192.05 |
| 2. 本年增加金额  | 0.00           | 1,036,563.11  | 1,954,112.59  | 158,413.02    | 1,069,158.28  | 0.00         | 4,218,247.00   |
| (1) 购置     | 0.00           | 1,036,563.11  | 1,954,112.59  | 158,413.02    | 1,069,158.28  | 0.00         | 4,218,247.00   |
| (2) 在建工程转入 | 0.00           | 0.00          | 0.00          | 0.00          | 0.00          | 0.00         | 0.00           |
| 3. 本年减少金额  | 2,396,376.36   | 1,415,845.55  | 724,320.22    | 0.00          | 266,912.78    | 0.00         | 4,803,454.91   |
| (1) 处置或报废  | 0.00           | 1,166,128.55  | 51,800.00     | 0.00          | 61,507.70     | 0.00         | 1,279,436.25   |
| (2) 企业合并减少 | 2,396,376.36   | 249,717.00    | 672,520.22    | 0.00          | 205,405.08    | 0.00         | 3,524,018.66   |
| 4. 年末余额    | 401,403,999.90 | 13,600,350.51 | 51,288,774.57 | 76,694,061.90 | 14,041,764.24 | 7,150,033.02 | 564,178,984.14 |
| 二、累计折旧     |                |               |               |               |               |              |                |
| 1. 年初余额    | 66,941,216.90  | 10,396,194.24 | 19,941,977.19 | 69,018,470.55 | 10,492,975.48 | 5,091,419.30 | 181,882,253.66 |
| 2. 本年增加金额  | 8,298,181.68   | 448,714.99    | 12,226,298.86 | 1,031,989.56  | 1,443,875.06  | 475,146.42   | 23,924,206.57  |
| (1) 计提     | 8,298,181.68   | 448,714.99    | 12,226,298.86 | 1,031,989.56  | 1,443,875.06  | 475,146.42   | 23,924,206.57  |
| 3. 本年减少金额  | 1,101,896.78   | 1,389,080.64  | 773,768.09    | 0.00          | 242,026.95    | 0.00         | 3,506,772.46   |
| (1) 处置或报废  | 0.00           | 1,151,849.49  | 49,210.00     | 0.00          | 56,506.40     | 0.00         | 1,257,565.89   |
| (2) 企业合并减少 | 1,101,896.78   | 237,231.15    | 724,558.09    | 0.00          | 185,520.55    | 0.00         | 2,249,206.57   |
| 4. 年末余额    | 74,137,501.80  | 9,455,828.59  | 31,394,507.96 | 70,050,460.11 | 11,694,823.59 | 5,566,565.72 | 202,299,687.77 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目        | 房屋建筑物          | 运输工具         | 电子设备          | 机器设备         | 办公设备         | 其他           | 合计             |
|-----------|----------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| 三、减值准备    |                |              |               |              |              |              |                |
| 1. 年初余额   | 0.00           | 0.00         | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00           |
| 2. 本年增加金额 | 0.00           | 0.00         | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00           |
| 3. 本年减少金额 | 0.00           | 0.00         | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00           |
| 4. 年末余额   | 0.00           | 0.00         | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00         | 0.00           |
| 四、账面价值    |                |              |               |              |              |              |                |
| 1. 年末账面价值 | 327,266,498.10 | 4,144,521.92 | 19,894,266.61 | 6,643,601.79 | 2,346,940.65 | 1,583,467.30 | 361,879,296.37 |
| 2. 年初账面价值 | 336,859,159.36 | 3,583,438.71 | 30,117,005.01 | 7,517,178.33 | 2,746,543.26 | 2,058,613.72 | 382,881,938.39 |

(2) 未办妥产权证书的固定资产

| 项目    | 账面价值           | 未办妥产权证书的原因 |
|-------|----------------|------------|
| 房屋建筑物 | 308,163,826.37 | 尚未办理竣工决算   |
| 合计    | 308,163,826.37 | —          |

注：本公司 2014 年 4 月通过公开挂牌方式从陕西电子信息集团有限公司购买预售的办公大楼 1 栋，房产位于西安市高新区半导体产业园西南角，合同价为 29,250.89 万元，合同签订后已按合同约定累计支付预付款 27,788.35 万元。该房产建成后陕西电子信息集团有限公司一直未办理验收交接手续，本公司于 2015 年下半年自行组织了装修和部分设施的改造，于 2016 年初全部装修完成并达到预定可使用状态，2016 年 1 月财务账面按办公大楼的合同金额和实际已发生的装修支出暂估确认固定资产金额，并按规定计提累计折旧。截至报告期末，尚未办理房屋产权证书。

(十七) 在建工程

1. 在建工程情况

| 项目             | 年末余额         |      |              | 年初余额         |      |              |
|----------------|--------------|------|--------------|--------------|------|--------------|
|                | 账面余额         | 减值准备 | 账面价值         | 账面余额         | 减值准备 | 账面价值         |
| 大楼数据中心机房       | 1,451,847.56 | 0.00 | 1,451,847.56 | 3,434,394.87 | 0.00 | 3,434,394.87 |
| 档案管理系统建设项目     | 313,269.28   |      | 313,269.28   |              |      |              |
| 集中打印中心项目       | 106,950.00   |      | 106,950.00   |              |      |              |
| 门禁与支付系统        | 177,079.65   |      | 177,079.65   |              |      |              |
| 综合业务移动服务平台建设项目 | 239,150.94   | 0.00 | 239,150.94   | 0.00         | 0.00 | 0.00         |
| 合计             | 2,288,297.43 | 0.00 | 2,288,297.43 | 3,434,394.87 | 0.00 | 3,434,394.87 |

2. 重要在建工程项目本年变动情况

| 工程名称       | 年初余额         | 本年增加         | 本年减少   |              | 年末余额         |
|------------|--------------|--------------|--------|--------------|--------------|
|            |              |              | 转入固定资产 | 转入无形资产       |              |
| 大楼数据中心机房   | 3,434,394.87 | 1,795,754.77 | 0.00   | 3,778,302.08 | 1,451,847.56 |
| 视频会议系统     | 0.00         | 596,056.11   | 0.00   | 596,056.11   | 0.00         |
| 档案管理系统建设项目 | 0.00         | 313,269.28   | 0.00   | 0.00         | 313,269.28   |
| 集中打印中心项目   | 0.00         | 106,950.00   | 0.00   | 0.00         | 106,950.00   |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 工程名称               | 年初余额         | 本年增加         | 本年减少       |              | 年末余额         |
|--------------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|                    |              |              | 转入固<br>定资产 | 转入无形资<br>产   |              |
| 门禁与支付系统            | 0.00         | 177,079.65   | 0.00       | 0.00         | 177,079.65   |
| 综合业务移动服务<br>平台建设项目 | 0.00         | 239,150.94   | 0.00       | 0.00         | 239,150.94   |
| 合计                 | 3,434,394.87 | 3,228,260.75 | 0.00       | 4,374,358.19 | 2,288,297.43 |

(十八) 使用权资产

| 项目         | 年初余额 | 本年增加       | 本年减少 | 年末余额       |
|------------|------|------------|------|------------|
| 账面原值合计     | 0.00 | 462,543.71 | 0.00 | 462,543.71 |
| 其中: 房屋及建筑物 | 0.00 | 462,543.71 | 0.00 | 462,543.71 |
| 累计折旧合计     | 0.00 | 284,642.28 | 0.00 | 284,642.28 |
| 其中: 房屋及建筑物 | 0.00 | 284,642.28 | 0.00 | 284,642.28 |
| 账面净值合计     | 0.00 | —          | —    | 177,901.43 |
| 其中: 房屋及建筑物 | 0.00 | —          | —    | 177,901.43 |
| 减值准备合计     | 0.00 | 0.00       | 0.00 | 0.00       |
| 其中: 房屋及建筑物 | 0.00 | 0.00       | 0.00 | 0.00       |
| 账面价值合计     | 0.00 | —          | —    | 177,901.43 |
| 其中: 房屋及建筑物 | 0.00 | —          | —    | 177,901.43 |

(十九) 无形资产

| 项目         | 土地使用权         | 商标权        | 软件            | 特许权           | 其他         | 合计            |
|------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| 一、账面原值     |               |            |               |               |            |               |
| 1. 年初余额    | 13,874,007.19 | 724,241.76 | 31,407,810.39 | 45,292,713.01 | 835,100.00 | 92,133,872.35 |
| 2. 本年增加金额  | 0.00          | 0.00       | 7,414,546.85  | 0.00          | 0.00       | 7,414,546.85  |
| (1) 购置     | 0.00          | 0.00       | 3,040,188.66  | 0.00          | 0.00       | 3,040,188.66  |
| (2) 在建工程转入 | 0.00          | 0.00       | 4,374,358.19  | 0.00          | 0.00       | 4,374,358.19  |
| 3. 本年减少金额  | 0.00          | 0.00       | 767,500.00    | 0.00          | 0.00       | 767,500.00    |
| (1) 企业合并减少 | 0.00          | 0.00       | 767,500.00    | 0.00          | 0.00       | 767,500.00    |
| 4. 年末余额    | 13,874,007.19 | 724,241.76 | 38,054,857.24 | 45,292,713.01 | 835,100.00 | 98,780,919.20 |
| 二、累计摊销     |               |            |               |               |            |               |
| 1. 年初余额    | 8,895,002.68  | 412,659.56 | 15,095,735.30 | 27,334,734.33 | 611,064.13 | 52,349,196.00 |
| 2. 本年增加金额  | 383,621.65    | 2,375.40   | 2,366,728.98  | 4,516,747.13  | 83,506.80  | 7,352,979.96  |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目         | 土地使用权        | 商标权        | 软件            | 特许权           | 其他         | 合计            |
|------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| (1) 计提     | 383,621.65   | 2,375.40   | 2,366,728.98  | 4,516,747.13  | 83,506.80  | 7,352,979.96  |
| 3. 本年减少金额  | 0.00         | 0.00       | 468,333.09    | 0.00          | 0.00       | 468,333.09    |
| (1) 企业合并减少 | 0.00         | 0.00       | 468,333.09    | 0.00          | 0.00       | 468,333.09    |
| 4. 年末余额    | 9,278,624.33 | 415,034.96 | 16,994,131.19 | 31,851,481.46 | 694,570.93 | 59,233,842.87 |
| 三、减值准备     |              |            |               |               |            |               |
| 1. 年初余额    | 0.00         | 309,038.80 | 2,918,331.48  | 0.00          | 0.00       | 3,227,370.28  |
| 2. 本年增加金额  | 0.00         | 0.00       | 0.00          | 0.00          | 0.00       | 0.00          |
| 3. 本年减少金额  | 0.00         | 0.00       | 0.00          | 0.00          | 0.00       | 0.00          |
| 4. 年末余额    | 0.00         | 309,038.80 | 2,918,331.48  | 0.00          | 0.00       | 3,227,370.28  |
| 四、账面价值     |              |            |               |               |            |               |
| 1. 年末账面价值  | 4,595,382.86 | 168.00     | 18,142,394.57 | 13,441,231.55 | 140,529.07 | 36,319,706.05 |
| 2. 年初账面价值  | 4,979,004.51 | 2,543.40   | 13,393,743.61 | 17,957,978.68 | 224,035.87 | 36,557,306.07 |

(二十) 长期待摊费用

| 项目   | 年初余额       | 本年增加额 | 本年摊销额     | 本年其他减少额 | 年末余额      |
|------|------------|-------|-----------|---------|-----------|
| 装修费用 | 109,431.02 | 0.00  | 32,281.44 | 0.00    | 77,149.58 |
| 合计   | 109,431.02 | 0.00  | 32,281.44 | 0.00    | 77,149.58 |

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目                      | 年末账面余额         |               | 年初账面余额         |               |
|-------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                         | 可抵扣或应纳税暂时性差异   | 递延所得税资产/负债    | 可抵扣或应纳税暂时性差异   | 递延所得税资产/负债    |
| 递延所得税资产                 |                |               |                |               |
| 资产减值准备                  | 372,818,867.98 | 93,023,152.87 | 252,420,247.76 | 62,852,359.84 |
| 未到期责任准备金                | 17,291,450.50  | 3,489,876.78  | 8,961,592.00   | 2,240,398.00  |
| 担保赔偿准备金                 | 25,939,332.90  | 6,484,833.21  | 25,939,332.90  | 6,484,833.22  |
| 应付职工薪酬                  | 2,073,026.64   | 518,256.66    | 2,073,026.64   | 518,256.66    |
| 债权投资减值准备                | 32,687,681.29  | 7,912,520.32  | 32,494,614.68  | 7,943,853.67  |
| 计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动 | 2,015,000.00   | 503,750.00    | 3,764,728.11   | 941,182.03    |
| 交易性金融资产公允价值变动           | 2,565,033.42   | 641,258.36    | 2,000,000.00   | 500,000.00    |
| 可抵扣亏损                   | 0.00           | 0.00          | 4,566,165.13   | 1,141,541.28  |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
（本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示）

| 项目                    | 年末账面余额           |                | 年初账面余额           |                |
|-----------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                       | 可抵扣或应纳税暂时性差异     | 递延所得税资产/负债     | 可抵扣或应纳税暂时性差异     | 递延所得税资产/负债     |
| 租赁负债                  | 155,259.43       | 38,814.84      | 0.00             | 0.00           |
| 小计                    | 455,545,652.16   | 112,612,463.04 | 332,219,707.22   | 82,622,424.70  |
| 递延所得税负债               |                  |                |                  |                |
| 交易性金融工具公允价值变动         | 1,377,861,144.19 | 344,415,516.40 | 1,266,019,834.21 | 316,414,600.86 |
| 计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动 | 322,899,033.56   | 80,724,758.39  | 295,872,435.00   | 73,968,108.75  |
| 使用权资产                 | 177,901.43       | 44,475.35      | 0.00             | 0.00           |
| 小计                    | 1,700,938,079.18 | 425,184,750.14 | 1,561,892,269.21 | 390,382,709.61 |

（二十二）其他非流动资产

| 项目       | 年末余额             | 年初余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 政府专项资金项目 | 1,211,927,476.87 | 1,527,396,670.21 |
| 抵债资产     | 9,102,494.67     | 9,102,494.67     |
| 合计       | 1,221,029,971.54 | 1,536,499,164.88 |

（二十三）短期借款

1. 短期借款分类

| 项目       | 年末余额             | 年初余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 质押借款     | 35,000,000.00    | 5,000,000.00     |
| 保证借款     | 100,000,000.00   | 300,000,000.00   |
| 信用借款     | 2,047,000,000.00 | 2,372,800,000.00 |
| 短期借款应计利息 | 1,872,143.07     | 3,022,013.00     |
| 合计       | 2,183,872,143.07 | 2,680,822,013.00 |

2. 质押借款明细

| 贷款单位 | 借款余额          | 贷款利率  | 借款起始日       | 借款到期日      | 质押物  |
|------|---------------|-------|-------------|------------|------|
| 交通银行 | 35,000,000.00 | 1.40% | 2023年12月28日 | 2024年6月20日 | 应收票据 |
| 合计   | 35,000,000.00 | —     | —           | —          |      |

3. 保证借款明细

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 贷款单位 | 借款余额           | 贷款利率  | 借款起始日      | 借款到期日     | 保证人              |
|------|----------------|-------|------------|-----------|------------------|
| 农业银行 | 100,000,000.00 | 3.00% | 2023年3月14日 | 2024年3月5日 | 陕西投资基金<br>管理有限公司 |
| 合计   | 100,000,000.00 | —     | —          | —         |                  |

4. 信用借款明细

| 贷款单位 | 借款余额             | 贷款利率  | 借款起始日       | 借款到期日       |
|------|------------------|-------|-------------|-------------|
| 建设银行 | 150,000,000.00   | 3.45% | 2023年3月16日  | 2024年3月15日  |
| 建设银行 | 350,000,000.00   | 3.55% | 2023年3月24日  | 2024年3月22日  |
| 民生银行 | 300,000,000.00   | 3.40% | 2023年3月17日  | 2024年3月17日  |
| 光大银行 | 100,000,000.00   | 2.95% | 2023年3月28日  | 2024年4月27日  |
| 渤海银行 | 100,000,000.00   | 3.00% | 2023年12月21日 | 2024年2月19日  |
| 西安银行 | 200,000,000.00   | 3.00% | 2023年12月25日 | 2024年12月24日 |
| 西安银行 | 500,000,000.00   | 3.00% | 2023年12月25日 | 2024年12月24日 |
| 平安银行 | 200,000,000.00   | 3.30% | 2023年12月22日 | 2024年12月21日 |
| 恒丰银行 | 100,000,000.00   | 3.30% | 2023年12月19日 | 2024年12月18日 |
| 兴业银行 | 22,000,000.00    | 3.95% | 2023年5月23日  | 2024年5月22日  |
| 民生银行 | 5,000,000.00     | 3.95% | 2023年3月10日  | 2024年3月10日  |
| 民生银行 | 20,000,000.00    | 3.95% | 2023年4月24日  | 2024年4月24日  |
| 合计   | 2,047,000,000.00 | —     | —           | —           |

(二十四) 应付账款

| 类别        | 年末余额           | 年初余额          |
|-----------|----------------|---------------|
| 1年以内(含1年) | 73,904,006.04  | 3,732,338.30  |
| 1-2年      | 25,000.02      | 2,844,678.34  |
| 2-3年      | 2,844,678.34   | 97,675.00     |
| 3年以上      | 38,137,342.99  | 38,039,667.99 |
| 合计        | 114,911,027.39 | 44,714,359.63 |

(二十五) 合同负债

| 项目    | 年末余额          | 年初余额           |
|-------|---------------|----------------|
| 预收货款等 | 41,588,175.44 | 193,258,824.51 |
| 合计    | 41,588,175.44 | 193,258,824.51 |

(二十六) 应付职工薪酬

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

### 1. 应付职工薪酬分类

| 项目           | 年初余额           | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额           |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 短期薪酬         | 248,894,935.18 | 314,198,167.90 | 288,969,424.68 | 274,123,678.40 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 9,032,850.42   | 28,082,806.37  | 32,715,002.23  | 4,400,654.56   |
| 辞退福利         | 0.00           | 0.00           | 0.00           | 0.00           |
| 合计           | 257,927,785.60 | 342,280,974.27 | 321,684,426.91 | 278,524,332.96 |

### 2. 短期薪酬

| 项目              | 年初余额           | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额           |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴     | 236,930,010.30 | 255,217,384.42 | 229,157,093.30 | 262,990,301.42 |
| 职工福利费           | 134,963.00     | 7,833,196.96   | 7,968,159.96   | 0.00           |
| 社会保险费           | 1,691,985.35   | 17,087,911.12  | 18,131,620.46  | 648,276.01     |
| 其中: 医疗保险费及生育保险费 | 1,691,965.68   | 16,918,457.55  | 17,962,225.74  | 648,197.49     |
| 工伤保险费           | 19.67          | 169,453.57     | 169,394.72     | 78.52          |
| 住房公积金           | 16,376.00      | 16,714,119.00  | 16,730,495.00  | 0.00           |
| 工会经费和职工教育经费     | 9,588,128.53   | 8,175,991.00   | 7,599,018.56   | 10,165,100.97  |
| 其他短期薪酬          | 533,472.00     | 9,169,565.40   | 9,383,037.40   | 320,000.00     |
| 合计              | 248,894,935.18 | 314,198,167.90 | 288,969,424.68 | 274,123,678.40 |

### 3. 设定提存计划

| 项目     | 年初余额         | 本年增加          | 本年减少          | 年末余额         |
|--------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 基本养老保险 | 178,601.90   | 18,749,288.59 | 18,762,001.23 | 165,889.26   |
| 失业保险费  | 931.86       | 811,114.99    | 811,772.02    | 274.83       |
| 企业年金缴费 | 8,853,316.66 | 8,522,402.79  | 13,141,228.98 | 4,234,490.47 |
| 合计     | 9,032,850.42 | 28,082,806.37 | 32,715,002.23 | 4,400,654.56 |

### (二十七) 应交税费

| 项目    | 年末余额          | 年初余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 企业所得税 | 13,551,241.78 | 14,617,460.66 |
| 增值税   | 10,621,861.89 | 10,160,140.21 |
| 个人所得税 | 3,883,496.51  | 2,343,529.79  |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目      | 年末余额          | 年初余额          |
|---------|---------------|---------------|
| 房产税     | 1,264,910.17  | 1,070,124.94  |
| 其他税费    | 690,727.55    | 489,258.10    |
| 城市维护建设税 | 601,968.30    | 539,178.51    |
| 教育费附加   | 268,249.82    | 241,209.64    |
| 地方教育费附加 | 177,992.38    | 160,049.43    |
| 土地使用税   | 34,626.99     | 25,867.23     |
| 合计      | 31,095,075.39 | 29,646,818.51 |

(二十八) 其他应付款

| 项目     | 年末余额           | 年初余额           |
|--------|----------------|----------------|
| 应付利息   | 0.00           | 0.00           |
| 应付股利   | 0.00           | 1,049,398.23   |
| 其他应付款项 | 404,972,801.43 | 676,858,278.51 |
| 合计     | 404,972,801.43 | 677,907,676.74 |

1. 应付股利

| 项目               | 年末余额 | 年初余额         |
|------------------|------|--------------|
| 普通股股利            | 0.00 | 1,049,398.23 |
| 其中：陕西能源化工交易所有限公司 | 0.00 | 419,759.29   |
| 西安市浐灞河发展有限公司     | 0.00 | 314,819.47   |
| 天财控股有限公司         | 0.00 | 314,819.47   |
| 合计               | 0.00 | 1,049,398.23 |

2. 其他应付款

(1) 其他应付款按款项性质分类

| 项目       | 年末余额           | 年初余额           |
|----------|----------------|----------------|
| 保证金      | 266,696,259.08 | 536,945,139.81 |
| 应付单位往来款  | 66,836,461.56  | 71,034,939.10  |
| 财政贴息     | 49,914,097.50  | 49,914,097.50  |
| 社保款项     | 6,939,428.44   | 5,020,148.22   |
| 拨入基建款    | 5,368,961.60   | 5,368,961.60   |
| 暂收款项     | 2,349,211.03   | 626,158.41     |
| 代建项目建设资金 | 2,059,000.00   | 2,059,000.00   |
| 委托投资款    | 2,015,000.00   | 2,015,000.00   |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目      | 年末余额           | 年初余额           |
|---------|----------------|----------------|
| 经营基金    | 1,224,500.30   | 1,224,500.30   |
| 个人往来    | 428,615.95     | 162,718.90     |
| 质保金     | 398,044.53     | 487,156.31     |
| 备用金     | 48,804.60      | 0.00           |
| 待付票据托收款 | 31,003.48      | 310,091.35     |
| 其他      | 663,413.36     | 1,690,367.01   |
| 合计      | 404,972,801.43 | 676,858,278.51 |

注：保证金主要为子公司西部产权交易所收取的交易保证金，待挂牌结束转为交易价款或者退还未成交单位。

## (2) 账龄超过一年的重要其他应付款

| 债权单位名称         | 年末余额          | 未偿付原因 |
|----------------|---------------|-------|
| 财政贴息           | 49,914,097.50 | 财政贴息  |
| 榆林高能神府煤田营销有限公司 | 32,000,000.00 | 未结算   |
| 陕西智圣科技贸易有限公司   | 8,000,000.00  | 未结算   |
| 合计             | 89,914,097.50 | —     |

## (二十九) 一年内到期的非流动负债

| 项目                | 年末余额             | 年初余额             |
|-------------------|------------------|------------------|
| 一年内到期的应付债券        | 3,898,379,834.57 | 1,400,653,166.75 |
| 按年付息到期还本的应付债券应计利息 | 157,239,820.82   | 156,422,590.97   |
| 一年内到期的长期借款        | 10,000,000.00    | 147,500,000.00   |
| 分期付息到期还本的长期借款应计利息 | 61,111.10        | 398,383.33       |
| 一年内到期的租赁负债        | 155,259.44       | 0.00             |
| 合计                | 4,065,836,025.93 | 1,704,974,141.05 |

## (三十) 其他流动负债

| 项目       | 年末余额           | 年初余额           |
|----------|----------------|----------------|
| 担保赔偿准备金  | 208,167,769.90 | 156,809,086.13 |
| 未到期责任准备金 | 57,341,841.33  | 71,224,363.40  |
| 待转销项税    | 4,109,771.50   | 24,488,068.80  |
| 其他       | 24,007,236.79  | 121,097.49     |
| 合计       | 293,626,619.52 | 252,642,615.82 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

(三十一) 长期借款

| 项目   | 年末余额             | 年初余额             | 年末利率区间 (%) |
|------|------------------|------------------|------------|
| 信用借款 | 1,100,280,190.00 | 1,399,810,320.69 | 4%-5.5%    |
| 合计   | 1,100,280,190.00 | 1,399,810,320.69 | —          |

(三十二) 应付债券

1. 应付债券分类

| 项目             | 年末余额             | 年初余额             |
|----------------|------------------|------------------|
| 22 陕金控 01      | 1,498,531,177.84 | 1,497,520,262.89 |
| 23 产投 01       | 1,029,475,000.00 | 0.00             |
| 22 陕金控 03      | 699,238,865.28   | 698,691,524.12   |
| 22 陕西金控 MTN001 | 499,456,372.13   | 499,005,297.21   |
| 22 陕西金控 MTN002 | 399,511,540.66   | 399,165,409.97   |
| 22 陕金控 K2      | 299,679,501.75   | 299,477,045.46   |
| 17 政府债         | 102,000,000.00   | 102,000,000.00   |
| 21 陕西金控 MTN001 | 0.00             | 999,014,866.24   |
| 21 陕西金控 MTN002 | 0.00             | 998,368,351.47   |
| 21 陕金控 01      | 0.00             | 499,875,415.23   |
| 21 陕西金控 MTN003 | 0.00             | 499,074,080.72   |
| 合计             | 4,527,892,457.66 | 6,492,192,253.31 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 应付债券的增减变动

| 债券名称         | 面值               | 发行日期        | 债券期限 | 发行金额             | 年初余额             | 本年发行             | 按面值计提利息       | 溢折价摊销         | 本年偿还 | 其他减少           | 年末余额             |
|--------------|------------------|-------------|------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|------|----------------|------------------|
| 22陕金控01      | 1,500,000,000.00 | 2022年4月28日  | 3年   | 1,500,000,000.00 | 1,497,520,262.89 | 0.00             | 56,250,000.00 | 1,010,914.95  | 0.00 | 0.00           | 1,498,531,177.84 |
| 23产投01       | 1,000,000,000.00 | 2023年3月21日  | 3年   | 1,000,000,000.00 | 0.00             | 1,000,000,000.00 | 31,500,000.00 | -2,025,000.00 | 0.00 | 0.00           | 1,029,475,000.00 |
| 22陕金控03      | 700,000,000.00   | 2022年6月23日  | 3年   | 700,000,000.00   | 698,691,524.12   | 0.00             | 28,705,513.70 | 547,341.16    | 0.00 | 0.00           | 699,238,865.28   |
| 22陕西金控MTN001 | 500,000,000.00   | 2022年3月10日  | 3年   | 500,000,000.00   | 499,005,297.21   | 0.00             | 19,500,000.00 | 451,074.92    | 0.00 | 0.00           | 499,456,372.13   |
| 22陕西金控MTN002 | 400,000,000.00   | 2022年4月19日  | 3年   | 400,000,000.00   | 399,165,409.97   | 0.00             | 15,090,000.00 | 346,130.69    | 0.00 | 0.00           | 399,511,540.66   |
| 22陕金控K2      | 300,000,000.00   | 2022年6月14日  | 3年   | 300,000,000.00   | 299,477,045.46   | 0.00             | 10,650,000.00 | 202,456.29    | 0.00 | 0.00           | 299,679,501.75   |
| 17政府债        | 102,000,000.00   | 2017年3月29日  | 10年  | 102,000,000.00   | 102,000,000.00   | 0.00             | 0.00          | 0.00          | 0.00 | 0.00           | 102,000,000.00   |
| 21陕西金控MTN001 | 1,000,000,000.00 | 2021年1月29日  | 3年   | 1,000,000,000.00 | 999,014,866.24   | 0.00             | 46,500,000.00 | 939,682.27    | 0.00 | 999,954,548.51 | 0.00             |
| 21陕金控01      | 500,000,000.00   | 2021年7月30日  | 3年   | 500,000,000.00   | 499,875,415.23   | 0.00             | 22,500,000.00 | 58,242.69     | 0.00 | 499,933,657.92 | 0.00             |
| 21陕西金控MTN002 | 1,000,000,000.00 | 2021年9月24日  | 3年   | 1,000,000,000.00 | 998,368,351.47   | 0.00             | 42,000,000.00 | 918,211.99    | 0.00 | 999,286,563.46 | 0.00             |
| 21陕西金控MTN003 | 500,000,000.00   | 2021年11月18日 | 3年   | 500,000,000.00   | 499,074,080.72   | 0.00             | 20,650,000.00 | 456,292.60    | 0.00 | 499,530,373.32 | 0.00             |
| 23陕西金控SCP002 | 400,000,000.00   | 2023年7月13日  | 9个月  | 400,000,000.00   | 0.00             | 400,000,000.00   | 4,691,790.82  | -102,696.91   | 0.00 | 399,897,303.09 | 0.00             |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 债券名称        | 面值               | 发行日期        | 债券期限 | 发行金额             | 年初余额             | 本年发行             | 按面值计提利息        | 溢折价摊销        | 本年偿还           | 其他减少             | 年末余额             |
|-------------|------------------|-------------|------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| 23陕西金控SQ003 | 500,000,000.00   | 2023年10月19日 | 6个月  | 500,000,000.00   | 0.00             | 500,000,000.00   | 2,706,849.32   | -222,611.73  | 0.00           | 499,777,388.27   | 0.00             |
| 23陕西金控SQ001 | 500,000,000.00   | 2023年4月25日  | 6个月  | 500,000,000.00   | 0.00             | 500,000,000.00   | 5,923,801.37   | 0.00         | 500,000,000.00 | 0.00             | 0.00             |
| 合计          | 8,902,000,000.00 | —           | —    | 8,902,000,000.00 | 6,492,192,253.31 | 2,400,000,000.00 | 306,657,945.21 | 2,580,038.92 | 500,000,000.00 | 3,898,379,834.57 | 4,527,892,457.66 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(三十三) 长期应付款

| 项目    | 年末余额             | 年初余额             |
|-------|------------------|------------------|
| 长期应付款 | 60,028,301.89    | 40,028,301.89    |
| 专项应付款 | 2,154,463,957.93 | 2,119,888,718.53 |
| 合计    | 2,214,492,259.82 | 2,159,917,020.42 |

1. 长期应付款项年末余额最大的前五项

| 项目           | 年末余额          | 年初余额          |
|--------------|---------------|---------------|
| 陕西石洋投资管理有限公司 | 60,000,000.00 | 40,000,000.00 |
| 省科协项目经费      | 28,301.89     | 28,301.89     |
| 合计           | 60,028,301.89 | 40,028,301.89 |

2. 专项应付款年末余额最大的前五项

| 项目                | 年初余额             | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额             |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 合计                | 2,119,888,718.53 | 140,654,421.48 | 106,079,182.08 | 2,154,463,957.93 |
| 其中:               |                  |                |                |                  |
| 1. 小微企业银行贷款风险补偿资金 | 817,352,411.96   | 118,840,543.53 | 0.00           | 936,192,955.49   |
| 2. 中小企业发展专项基金     | 510,036,387.52   | 21,813,862.80  | 3,930,223.04   | 527,920,027.28   |
| 3. 陕南突破资金         | 289,000,000.00   | 0.00           | 0.00           | 289,000,000.00   |
| 4. 煤炭专项资金         | 179,314,600.00   | 0.00           | 0.00           | 179,314,600.00   |
| 5. 财政股权投资专项资金     | 138,000,000.00   | 0.00           | 0.00           | 138,000,000.00   |

(三十四) 预计负债

| 项目     | 年末余额           | 年初余额          |
|--------|----------------|---------------|
| 对外提供担保 | 379,783,430.50 | 90,248,907.37 |
| 合计     | 379,783,430.50 | 90,248,907.37 |

注:根据《企业会计准则》相关规定,预计可能承担的代偿义务。

(三十五) 递延收益

1. 递延收益分类

| 项目   | 年初余额       | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额       |
|------|------------|------|------|------------|
| 政府补助 | 300,000.00 | 0.00 | 0.00 | 300,000.00 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年初余额       | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额       |
|----|------------|------|------|------------|
| 合计 | 300,000.00 | 0.00 | 0.00 | 300,000.00 |

## 2. 政府补助项目

| 政府补助项目   | 年初余额       | 本年新增补助金额 | 本年计入营业外收入金额 | 本年计入其他收益金额 | 其他变动 | 年末余额       | 与资产相关/与收益相关 |
|----------|------------|----------|-------------|------------|------|------------|-------------|
| 省级基建专项资金 | 300,000.00 | 0.00     | 0.00        | 0.00       | 0.00 | 300,000.00 | 与收益相关       |
| 合计       | 300,000.00 | 0.00     | 0.00        | 0.00       | 0.00 | 300,000.00 | —           |

## (三十六) 其他非流动负债

| 项目     | 年末余额          | 年初余额           |
|--------|---------------|----------------|
| 其他权益投资 | 62,000,000.00 | 62,000,000.00  |
| 代理业务负债 | 37,918,246.27 | 38,423,441.25  |
| 合计     | 99,918,246.27 | 100,423,441.25 |

## (三十七) 实收资本

| 投资者名称  | 年初余额             |         | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额             |         |
|--------|------------------|---------|------|------|------------------|---------|
|        | 投资金额             | 所占比例(%) |      |      | 投资金额             | 所占比例(%) |
| 陕西省财政厅 | 3,711,907,718.41 | 100.00  | 0.00 | 0.00 | 3,711,907,718.41 | 100.00  |
| 合计     | 3,711,907,718.41 | 100.00  | 0.00 | 0.00 | 3,711,907,718.41 | 100.00  |

## (三十八) 资本公积

| 项目     | 年初余额             | 本年增加           | 本年减少 | 年末余额             |
|--------|------------------|----------------|------|------------------|
| 其他资本公积 | 5,085,891,675.12 | 423,922,703.05 | 0.00 | 5,509,814,378.17 |
| 合计     | 5,085,891,675.12 | 423,922,703.05 | 0.00 | 5,509,814,378.17 |

注:本期资本公积变动主要为股东拨入资金本0.9亿元以及购买少数股东股权0.04亿元,其余为联营单位资本公积变动而变动。

## (三十九) 一般风险准备

| 项目     | 年初余额          | 本年计提          | 本年减少 | 年末余额          |
|--------|---------------|---------------|------|---------------|
| 一般风险准备 | 86,027,729.45 | 11,180,063.92 | 0.00 | 97,207,793.37 |
| 合计     | 86,027,729.45 | 11,180,063.92 | 0.00 | 97,207,793.37 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(四十) 盈余公积

| 项目      | 年初余额          | 本年增加          | 本年减少 | 年末余额           |
|---------|---------------|---------------|------|----------------|
| 法定盈余公积金 | 53,885,287.84 | 91,109,960.51 | 0.00 | 144,995,248.35 |
| 合计      | 53,885,287.84 | 91,109,960.51 | 0.00 | 144,995,248.35 |

(四十一) 未分配利润

| 项目            | 本年金额             | 上年金额             |
|---------------|------------------|------------------|
| 本年年初余额        | 3,774,661,530.07 | 2,528,368,309.70 |
| 会计政策变更        | 0.00             | 0.00             |
| 其他调整因素        | 0.00             | 0.00             |
| 本年增加          | 1,518,619,289.41 | 1,329,316,509.14 |
| 其中: 本年净利润转入   | 1,518,619,289.41 | 1,329,316,509.14 |
| 本年减少额         | 343,658,165.30   | 83,023,288.77    |
| 其中: 本年提取盈余公积数 | 91,109,960.51    | 5,187,582.40     |
| 本年提取一般风险准备    | 11,180,063.92    | 12,681,462.27    |
| 本年分配现金股利      | 80,384,040.00    | 111,196,100.00   |
| 其他减少          | 160,984,100.87   | -46,041,855.90   |
| 本年年末余额        | 4,949,622,654.18 | 3,774,661,530.07 |

(四十二) 营业收入、营业成本

| 项目   | 本年金额             |                | 上年金额             |                |
|------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|      | 收入               | 成本             | 收入               | 成本             |
| 主营业务 | 1,659,656,372.22 | 934,856,860.14 | 1,682,855,371.40 | 952,319,250.78 |
| 其他业务 | 352,201,777.67   | 2,294,889.77   | 378,785,598.99   | 670,350.94     |
| 合计   | 2,011,858,149.89 | 937,151,749.91 | 2,061,640,970.39 | 952,989,601.72 |

(四十三) 税金及附加

| 项目              | 本年金额         | 上年金额         |
|-----------------|--------------|--------------|
| 房产税             | 4,978,181.05 | 4,809,107.15 |
| 城市维护建设税         | 2,654,233.81 | 2,548,104.24 |
| 印花税             | 2,326,509.33 | 940,137.55   |
| 教育费附加(含地方教育费附加) | 1,895,279.38 | 1,822,448.96 |
| 水利建设基金          | 162,147.82   | 125,545.03   |
| 土地使用税           | 120,301.36   | 119,119.07   |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

| 项目       | 本年金额          | 上年金额          |
|----------|---------------|---------------|
| 车船使用税    | 23,390.00     | 28,610.00     |
| 残疾人就业保证金 | 0.00          | 431,910.52    |
| 其他       | 10,002.19     | 136,209.68    |
| 合计       | 12,170,044.94 | 10,961,192.20 |

(四十四) 销售费用

| 项目    | 本年金额 | 上年金额      |
|-------|------|-----------|
| 折旧费   | 0.00 | 50,505.96 |
| 通讯交通费 | 0.00 | 1,719.70  |
| 其他    | 0.00 | 43,618.75 |
| 合计    | 0.00 | 95,844.41 |

(四十五) 管理费用

| 项目       | 本年金额           | 上年金额           |
|----------|----------------|----------------|
| 职工薪酬     | 330,350,955.72 | 329,177,396.37 |
| 担保赔偿金    | 24,478,166.72  | 22,199,500.00  |
| 中介服务费    | 29,054,726.84  | 20,164,453.65  |
| 固定资产折旧   | 23,968,378.25  | 20,430,650.32  |
| 未到期责任准备金 | 12,997,994.98  | -10,038,349.02 |
| 无形资产摊销费  | 7,095,254.44   | 5,932,664.66   |
| 租赁费      | 4,896,326.47   | 1,468,462.08   |
| 差旅费      | 3,367,970.91   | 1,224,003.40   |
| 办公费      | 2,623,927.33   | 4,104,729.58   |
| 劳务费      | 2,204,493.64   | 2,868,831.53   |
| 物业管理费    | 2,133,827.21   | 1,995,250.96   |
| 业务招待费    | 2,017,269.79   | 1,797,753.93   |
| 通讯交通费    | 1,585,527.56   | 1,925,089.44   |
| 车辆费用     | 1,461,434.96   | 1,001,934.42   |
| 其他费用     | 11,517,368.42  | 29,658,339.10  |
| 合计       | 459,753,623.24 | 433,910,710.42 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(四十六) 财务费用

| 项目      | 本年金额           | 上年金额           |
|---------|----------------|----------------|
| 利息支出    | 478,638,760.17 | 513,232,688.13 |
| 减: 利息收入 | 55,707,137.17  | 55,543,442.18  |
| 加: 汇兑损失 | 17,679,570.00  | 88,158,331.34  |
| 手续费     | 3,020,467.48   | 2,288,978.27   |
| 其他支出    | 1,314,306.09   | 137,127.61     |
| 合计      | 444,945,966.57 | 548,273,683.17 |

(四十七) 投资收益

| 产生投资收益的来源        | 本年金额             | 上年金额             |
|------------------|------------------|------------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益   | 2,161,405,887.77 | 2,274,958,926.62 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益  | 234,629,267.25   | 1,283,210.70     |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 18,434,407.22    | 39,575,207.90    |
| 债务重组产生的投资收益      | 15,173,239.44    | 0.00             |
| 其他               | 0.00             | -2,316.12        |
| 合计               | 2,429,642,801.68 | 2,315,815,029.10 |

(四十八) 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本年金额            | 上年金额            |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 交易性金融资产       | -130,566,861.66 | -104,575,847.63 |
| 其他非流动金融资产     | -1,486,191.14   | 48,869,123.14   |
| 合计            | -132,053,052.80 | -55,706,724.49  |

(四十九) 信用减值损失

| 项目         | 本年金额            | 上年金额           |
|------------|-----------------|----------------|
| 坏账损失       | 83,672,732.16   | 34,399,376.08  |
| 债权投资信用减值损失 | -362,378,422.67 | -83,286,365.61 |
| 财务担保损失     | -350,000,000.00 | 0.00           |
| 合计         | -628,705,690.51 | -48,886,989.53 |

(五十) 资产减值损失

| 项目          | 本年金额            | 上年金额            |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 其他非流动资产减值损失 | -256,269,245.48 | -956,340,000.00 |
| 合计          | -256,269,245.48 | -956,340,000.00 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别说明外, 均以人民币元列示)

(五十一) 其他收益

| 项目                 | 本年金额         | 上年金额          |
|--------------------|--------------|---------------|
| 2023 年国家中小企业发展专项补贴 | 2,680,000.00 | 0.00          |
| 2019 年度普惠奖补        | 2,613,080.00 | 7,440,000.00  |
| 西安市科技局科技金融奖补贴      | 493,300.00   | 1,674,700.00  |
| 2021 年国家中小企业发展专项补贴 | 490,000.00   | 400,000.00    |
| 个税手续费返还            | 317,558.89   | 233,378.31    |
| 稳岗补贴               | 133,888.60   | 360,903.69    |
| 税收优惠               | 95,235.23    | 150,885.32    |
| 2022 年度普惠政策补贴      | 60,000.00    |               |
| 西安科技金融服务中心有限公司担保补贴 | 55,000.00    | 35,400.00     |
| 国家维稳专项补贴           | 19,978.57    | 6,075.04      |
| 曲江专项资金奖励           | 0.00         | 1,000,000.00  |
| 北斗卫星导航应用示范项目补贴(摊销) | 0.00         | 433,647.43    |
| 高新社保基金管理中心失业保险     | 0.00         | 96,789.46     |
| 金融局疫情奖补            | 0.00         | 45,000.00     |
| 合计                 | 6,958,041.29 | 11,876,779.25 |

(五十二) 资产处置收益

| 项目                     | 本年金额       | 上年金额      | 计入当年非经常性损益的金额 |
|------------------------|------------|-----------|---------------|
| 非流动资产处置收益              | 542,833.02 | 59,965.84 | 542,833.02    |
| 其中: 未划分为持有待售的非流动资产处置收益 | 542,833.02 | 59,965.84 | 542,833.02    |
| 其中: 固定资产处置收益           | 542,833.02 | 59,965.84 | 542,833.02    |
| 合计                     | 542,833.02 | 59,965.84 | 542,833.02    |

(五十三) 营业外收入

| 项目      | 本年金额         | 上年金额         | 计入当年非经常性损益的金额 |
|---------|--------------|--------------|---------------|
| 政府补助    | 1,400.00     | 0.00         | 1,400.00      |
| 无法支付的款项 | 0.00         | 0.02         | 0.00          |
| 其他      | 1,493,695.18 | 1,175,512.19 | 1,493,695.18  |
| 合计      | 1,495,095.18 | 1,175,512.21 | 1,495,095.18  |

注: 其他为收到的罚息收入。

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(五十四) 营业外支出

| 项目          | 本年金额         | 上年金额         | 计入当年非经常性损益的金额 |
|-------------|--------------|--------------|---------------|
| 非流动资产报废清理损失 | 7,889.50     | 519.13       | 7,889.50      |
| 公益性捐赠支出     | 1,744,443.15 | 1,111,872.24 | 1,744,443.15  |
| 行政性罚款、滞纳金   | 13,911.90    | 82,458.49    | 13,911.90     |
| 其他          | 281,761.03   | 297,493.96   | 281,761.03    |
| 合计          | 2,048,005.58 | 1,492,343.82 | 2,048,005.58  |

(五十五) 归属于母公司所有者的其他综合收益

1. 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

| 项目                                  | 本年金额           |              |               |
|-------------------------------------|----------------|--------------|---------------|
|                                     | 税前金额           | 所得税          | 税后净额          |
| 一、以后不能重分类进损益的其他综合收益                 | 930,003.17     | 7,194,081.66 | -6,264,078.49 |
| 1. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额  | -26,321,649.61 | 0.00         | 26,321,649.61 |
| 2. 其他权益工具投资公允价值变动                   | 27,251,652.78  | 7,194,081.66 | 20,057,571.12 |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益                  | -2,720,396.92  | 0.00         | -2,720,396.92 |
| 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | -2,720,396.92  | 0.00         | -2,720,396.92 |
| 减: 前期计入其他综合收益当期转入损益                 | 0.00           | 0.00         | 0.00          |
| 小计                                  | -2,720,396.92  | 0.00         | -2,720,396.92 |
| 三、其他综合收益合计                          | -1,790,393.75  | 7,194,081.66 | -8,984,475.41 |

(续表)

| 项目                               | 上年金额            |               |                 |
|----------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
|                                  | 税前金额            | 所得税           | 税后净额            |
| 一、以后不能重分类进损益的其他综合收益              | -117,913,507.69 | -2,956,158.30 | -114,957,349.39 |
| 1. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的 | -144,521,257.36 |               | -144,521,257.36 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

| 项目                                  | 上年金额            |               |                 |
|-------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
|                                     | 税前金额            | 所得税           | 税后净额            |
| 份额                                  |                 |               |                 |
| 2. 其他权益工具投资公允价值变动                   | 26,607,749.67   | -2,956,158.30 | 29,563,907.97   |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益                  | -34,823,672.02  | 0.00          | -34,823,672.02  |
| 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | -34,823,672.02  | 0.00          | -34,823,672.02  |
| 减: 前期计入其他综合收益当期转入损益                 | 0.00            | 0.00          | 0.00            |
| 小计                                  | -34,823,672.02  | 0.00          | -34,823,672.02  |
| 三、其他综合收益合计                          | -152,737,179.71 | -2,956,158.30 | -149,781,021.41 |

#### (五十六) 所得税费用

| 项目      | 本年金额          | 上年金额          |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 56,064,719.55 | 28,138,681.44 |
| 递延所得税调整 | -2,387,739.97 | 19,179,584.16 |
| 合计      | 53,676,979.58 | 47,318,265.60 |

#### (五十七) 债务重组

##### 1. 债权人披露情况

| 债务重组方式          | 债权账面价值 | 债务重组收益金额      | 长期股权投资增加金额 | 占债务人股权的比例 |
|-----------------|--------|---------------|------------|-----------|
| 高于债权账面价值的现金收回债权 | 1.00   | 15,173,239.44 | —          | —         |

#### (五十八) 外币折算

| 项目          | 本年金额           |
|-------------|----------------|
| 计入当期损益的汇兑差额 | -17,679,570.00 |
| 合计          | -17,679,570.00 |

#### (五十九) 合并现金流量表

##### 1. 现金流量表补充资料

| 项目                 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------------------|------|------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量 | —    | —    |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目                               | 本年金额              | 上年金额              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 净利润                              | 1,523,722,562.45  | 1,334,592,901.43  |
| 加: 资产减值准备                        | 256,269,245.48    | 956,340,000.00    |
| 信用减值损失                           | 628,705,690.51    | 48,886,989.53     |
| 固定资产折旧、投资性房地产折旧                  | 26,276,112.12     | 24,627,317.26     |
| 使用权资产折旧                          | 284,642.28        | 0.00              |
| 无形资产摊销                           | 7,352,979.96      | 6,782,130.83      |
| 长期待摊费用摊销                         | 32,281.44         | 145,538.43        |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列) | -542,833.02       | -59,965.84        |
| 固定资产报废损失                         | 7,889.50          | 519.13            |
| 公允价值变动损失                         | 132,053,052.80    | 55,706,724.49     |
| 财务费用                             | 478,638,760.17    | 513,232,688.13    |
| 投资损失                             | -2,429,642,801.68 | -2,315,815,029.10 |
| 递延所得税资产减少                        | -26,691,992.16    | -6,468,284.60     |
| 递延所得税负债增加                        | 31,503,994.35     | 27,093,483.55     |
| 存货的减少                            | -111,067.30       | -459,072.42       |
| 经营性应收项目的减少                       | 191,286,464.79    | -18,486,796.97    |
| 经营性应付项目的增加                       | -473,590,540.78   | -160,858,612.85   |
| 其他                               | 0.00              | 0.00              |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 345,554,440.91    | 465,260,531.00    |
| <b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>      | —                 | —                 |
| 债务转为资本                           | 0.00              | 0.00              |
| 一年内到期的可转换公司债券                    | 0.00              | 0.00              |
| 融资租入固定资产                         | 0.00              | 0.00              |
| <b>3. 现金及现金等价物净变动情况</b>          | —                 | —                 |
| 现金的年末余额                          | 4,031,772,777.64  | 2,432,870,673.67  |
| 减: 现金的年初余额                       | 2,432,870,673.67  | 3,163,376,434.35  |
| 加: 现金等价物的年末余额                    | 0.00              | 0.00              |
| 减: 现金等价物的年初余额                    | 0.00              | 0.00              |
| 现金及现金等价物净增加额                     | 1,598,902,103.97  | -730,505,760.68   |

**2. 现金及现金等价物的构成**

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

| 项目                          | 年末余额             | 年初余额             |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 现金                          | 4,031,772,777.64 | 2,432,870,673.67 |
| 其中:库存现金                     | 113,640.18       | 82,844.84        |
| 可随时用于支付的银行存款                | 3,959,838,490.46 | 2,388,760,882.27 |
| 可随时用于支付的其他货币资金              | 71,820,647.00    | 44,026,946.56    |
| 现金等价物                       | 0.00             | 0.00             |
| 年末现金及现金等价物余额                | 4,031,772,777.64 | 2,432,870,673.67 |
| 其中:母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 | 0.00             | 0.00             |

#### (六十) 外币货币性项目

| 项目    | 年末外币余额         | 折算汇率   | 年末折算人民币余额        |
|-------|----------------|--------|------------------|
| 长期借款  | —              | —      |                  |
| 其中:美元 | 149,700,000.00 | 7.0827 | 1,060,280,190.00 |

### 九、与金融工具相关风险

#### 1. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、金融产品价格和商品价格)的不利变动而使资产发生损失的风险。

本集团制定并不断完善与总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致的市场风险管理原则和程序,及时准确识别业务中市场风险的类别和性质。具体措施包括:(1)对宏观经济走势、政策变化、投资策略及其他影响市场变化的因素进行分析研究,为投资决策提供参考;(2)对市场动态进行研判和把握,适时调整业务策略,严格遴选实力较强的合作机构和交易对手开展业务,做足抵质押等风控措施;(3)继续严格执行以风险预警和止损为核心的风险管控制度,严控投资业务风险;(4)进行资产组合管理,动态调整资产配置方案,有效降低市场风险;(5)密切监控资产质量,根据市场风险情况及时做出投资调整、提前结束等风险管理措施,避免或降低市场风险引起的损失。

#### 2. 政策风险

政策风险是指公司在展业过程中因国家宏观政策发生重大变化或是有重要的举措、法规出台,引起市场的波动,使公司可能面临一定的财产损失或监管处罚的风险。

应对措施:公司牢牢把握政策动向,强化政策执行质效,坚持回归本源服务实体经济,把握风险合规底线开展业务,确保合规经营、安全运营。同时,认真研究国家相关政策及其发展趋势,在保证公司业务完全符合当前政策的同时,积极把握监管导向,不断加大转型创新力度,力争政策发生变化时对公司业务不产生重大影响,保持公司业务稳定发展。

### 3. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化影响债权或金融产品的价值而使资产发生损失的风险。

本集团货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于融资担保业务的信用风险，主要为本集团开展融资担保业务，因被担保人无法足额偿还债务而履行代偿义务的风险。本集团注重完善对担保事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因交易对手方财务状况恶化等原因给本集团造成的潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生的损失。本集团审慎对待和严格控制对外提供担保服务产生的或有债务风险，对融资担保业务做出了明确的项目准入指引。

下表列示了资产负债表项目的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

| 项目          | 年末余额              | 年初余额              |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 货币资金        | 4,031,772,777.64  | 2,432,924,448.08  |
| 交易性金融资产     | 2,859,310,279.36  | 2,150,561,655.25  |
| 应收代偿款       | 318,819,928.86    | 266,681,680.17    |
| 一年内到期的非流动资产 | 3,757,470,795.36  | 3,484,933,239.50  |
| 其他流动资产      | 1,102,905,792.77  | 1,610,209,265.69  |
| 债权投资        | 2,925,262,145.10  | 3,549,304,922.22  |
| 其他权益工具投资    | 936,703,152.02    | 901,627,028.97    |
| 其他非流动金融资产   | 3,640,264,129.24  | 3,913,642,165.85  |
| 合计          | 19,572,509,000.35 | 18,309,884,405.73 |

### 十、公允价值的披露

#### 1. 年末以公允价值计量的资产和负债的金额和公允价值计量层次

| 项目          | 年末公允价值         |                  |                  |                  |
|-------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|             | 第一层次公允价值计量     | 第二层次公允价值计量       | 第三层次公允价值计量       | 合计               |
| 一、持续的公允价值计量 |                |                  |                  |                  |
| （一）交易性金融资产  | 112,058,441.12 | 1,095,297,794.41 | 1,651,954,043.83 | 2,859,310,279.36 |
| （1）债务工具投资   | 0.00           | 0.00             | 0.00             | 0.00             |
| （2）权益工具投资   | 112,058,441.12 | 60,199,861.01    | 1,651,954,043.83 | 1,824,212,345.96 |
| （3）其他       | 0.00           | 1,035,097,933.40 | 0.00             | 1,035,097,933.40 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目             | 年末公允价值         |                  |                  |                  |
|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                | 第一层次公允价值计量     | 第二层次公允价值计量       | 第三层次公允价值计量       | 合计               |
| (二) 其他权益工具投资   | 71,876,268.00  | 0.00             | 864,826,884.02   | 936,703,152.02   |
| (三) 其他非流动金融资产  | 86,000,520.50  | 0.00             | 3,554,263,608.74 | 3,640,264,129.24 |
| (1) 债务工具投资     | 0.00           | 0.00             | 0.00             | 0.00             |
| (2) 权益工具投资     | 86,000,520.50  | 0.00             | 3,554,263,608.74 | 3,640,264,129.24 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 269,935,229.62 | 1,095,297,794.41 | 6,071,044,536.59 | 7,436,277,560.62 |

## 2. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司将集中交易系统挂牌的股票、基金、债券作为第一层次公允价值计量项目，其公允价值根据交易场所公布的收盘价确定。

## 3. 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

| 项目      | 估值技术       | 输入值                  |
|---------|------------|----------------------|
| 交易性金融资产 | 第三方报价、公开报价 | 估值日资产管理人提供单位净值、流动性折扣 |

## 4. 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

| 项目      | 估值技术                | 输入值                                      |
|---------|---------------------|------------------------------------------|
| 交易性金融资产 | 现金流量折现模型、成本法、第三方报价等 | 无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价和估值日资产管理人提供单位净值等 |

## 5. 持续的公允价值计量项目，本年内发生各层级之间的转换

本年本公司未发生各层级之间的转换。

## 6. 本年内发生的估值技术变更及变更原因

本年本公司未发生估值技术变更。

## 7. 不以公允价值计量但以公允价值披露的资产和负债

无。

# 十一、关联方关系及其交易

## (一) 关联方关系

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 1. 控股股东及最终控制方

| 控股股东及最终控制方名称 | 注册地  | 业务性质 | 注册<br>资本 | 持股比例<br>(%) | 表决权比<br>例(%) |
|--------------|------|------|----------|-------------|--------------|
| 陕西省财政厅       | 陕西西安 | 政府机关 | —        | 100.00      | 100.00       |

### 2. 子企业

子公司情况详见本附注“七、(一)纳入合并报表范围的子公司基本情况”相关内容。

### 3. 合营企业及联营企业

本集团的合营企业、联营企业有关信息详见本附注八(十二)长期股权投资披露的相关信息。

## (二) 关联交易

### 1. 购买商品

| 关联方名称          | 款项性质 | 本年交易额          | 上年交易额          |
|----------------|------|----------------|----------------|
| 陕西有色金属交易中心有限公司 | 采购商品 | 227,600,711.91 | 159,646,671.15 |
| 合计             | —    | 227,600,711.91 | 159,646,671.15 |

### 2. 销售商品

| 关联方名称          | 款项性质 | 本年交易额        | 上年交易额          |
|----------------|------|--------------|----------------|
| 陕西有色金属交易中心有限公司 | 销售商品 | 3,423,437.16 | 519,052,845.12 |
| 合计             | —    | 3,423,437.16 | 519,052,845.12 |

### 3. 关联租赁情况

| 关联方名称          | 款项性质  | 本年交易额        | 上年交易额        |
|----------------|-------|--------------|--------------|
| 陕西股权交易中心股份有限公司 | 房租、物业 | 1,283,184.00 | 1,766,695.10 |
| 陕西金控融资租赁有限公司   | 房租、物业 | 137,142.86   | 178,690.16   |
| 陕西有色金属交易中心有限公司 | 房租、物业 | 887,886.86   | 1,645,768.44 |
| 合计             | —     | 2,308,213.72 | 3,591,153.70 |

### 4. 关联方资金拆借

| 关联方名称        | 年初余额          | 本年拆出 | 本年收回          | 年末余额          | 本年收到资<br>金占用费 |
|--------------|---------------|------|---------------|---------------|---------------|
| 陕西金控融资租赁有限公司 | 67,960,000.00 | 0.00 | 11,878,121.48 | 56,081,878.52 | 0.00          |
| 陕西有色金属交      | 30,000,000.00 | 0.00 | 0.00          | 30,000,000.00 | 0.00          |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别说明外, 均以人民币元列示)

| 关联方名称   | 年初余额          | 本年拆出 | 本年收回          | 年末余额          | 本年收到资金占用费 |
|---------|---------------|------|---------------|---------------|-----------|
| 易中心有限公司 |               |      |               |               |           |
| 合计      | 97,960,000.00 | 0.00 | 11,878,121.48 | 86,081,878.52 | 0.00      |

### (三) 关联方往来余额

#### 1. 关联方应收账款

| 关联方名称          | 年末余额           | 年初余额           |
|----------------|----------------|----------------|
| 陕西金控融资租赁有限公司   | 56,081,878.52  | 67,960,000.00  |
| 湖北金开贷金融服务有限公司  | 135,869,149.85 | 140,314,559.85 |
| 宁夏金开贷金融服务有限公司  | 101,449,609.60 | 103,467,571.18 |
| 陕西有色金属交易中心有限公司 | 102,626,000.00 | 88,172,311.00  |
| 减: 坏账准备        | 293,400,637.97 | 311,742,131.03 |
| 合计             | 102,626,000.00 | 88,172,311.00  |

#### 2. 关联方预付款项

| 关联方名称          | 年末余额          | 年初余额 |
|----------------|---------------|------|
| 陕西有色金属交易中心有限公司 | 68,948,657.53 | 0.00 |
| 合计             | 68,948,657.53 | 0.00 |

### 十二、或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日, 本集团无其他重大或有事项。

### 十三、承诺事项

无。

### 十四、资产负债表日后事项

本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

### 十五、其他重要事项

截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司与下述 4 家公司原股东签署了股权投资协议, 分别为杨凌示范区中小企业信用融资担保有限公司 (投资金额 7,000.00 万元, 投资比例 35%)、陕西金控海外投资管理有限公司 (通过全资子公司陕西金控发展投资管理有限公司间接投资, 投资金额 5,100.00 万元, 投资比例 51%)、陕西金控中小企业金融服务有限公司 (全资子公司陕西投资基金管理有限公司投资, 投资金额 33,660.00 万元, 投资比例 51%)、陕西汇鑫融资担保有限公司 (投资金额 25,500.00 万元, 投资比例 51%)。

上述股权投资事项根据合作协议本公司不按持股比例享受分红及剩余财产的分配权。

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

在持有一定期间后,转让出受让原股东的全部股权,未将上述 4 家单位纳入合并范围。  
公司计划在以后年度及时将上述投资股权全部退出。

十六、母公司主要财务报表项目注释

(一) 其他应收款

| 项目     | 年末余额             | 年初余额             |
|--------|------------------|------------------|
| 应收利息   | 0.00             | 0.00             |
| 应收股利   | 958,335,176.05   | 211,777,400.00   |
| 其他应收款项 | 228,531,421.05   | 3,718,383,621.66 |
| 合计     | 1,186,866,597.10 | 3,930,161,021.66 |

1. 应收股利

(1) 应收股利明细

| 被投资单位名称                  | 年末余额           | 年初余额           |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 陕西省产业投资有限公司              | 900,000,000.00 | 204,103,800.00 |
| 陕西省义禧循环经济高技术创业投资基金(有限合伙) | 26,477,452.80  | 0.00           |
| 陕西投资基金管理有限公司             | 24,184,123.25  | 0.00           |
| 陕西省信用再担保有限责任公司           | 7,673,600.00   | 7,673,600.00   |
| 合计                       | 958,335,176.05 | 211,777,400.00 |

(2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

| 项目             | 年末余额         | 账龄    | 未收回原因   | 是否发生减值及其判断依据 |
|----------------|--------------|-------|---------|--------------|
| 陕西省信用再担保有限责任公司 | 7,673,600.00 | 5 年以上 | 拟对其追加投资 | 否            |
| 合计             | 7,673,600.00 | —     | —       | —            |

2. 其他应收款项

| 类别                     | 年末余额           |       |                |        |                |
|------------------------|----------------|-------|----------------|--------|----------------|
|                        | 账面余额           |       | 坏账准备           |        | 账面价值           |
|                        | 金额             | 比例（%） | 金额             | 比例（%）  |                |
| 按单项计提坏账准备的其他应收款项       | 113,454,620.68 | 33.18 | 113,454,620.68 | 100.00 | 0.00           |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项 | 228,531,421.05 | 66.82 | 0.00           | 0.00   | 228,531,421.05 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 类别 | 年末余额           |        |                |        |                |
|----|----------------|--------|----------------|--------|----------------|
|    | 账面余额           |        | 坏账准备           |        | 账面价值           |
|    | 金额             | 比例 (%) | 金额             | 比例 (%) |                |
| 合计 | 341,986,041.73 | 100.00 | 113,454,620.68 | —      | 228,531,421.05 |

(续表)

| 类别                     | 年初余额             |        |                |        |                  |
|------------------------|------------------|--------|----------------|--------|------------------|
|                        | 账面余额             |        | 坏账准备           |        | 账面价值             |
|                        | 金额               | 比例 (%) | 金额             | 比例 (%) |                  |
| 按单项计提坏账准备的其他应收款项       | 858,387,325.65   | 18.76  | 858,387,325.65 | 100.00 | 0.00             |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项 | 3,718,383,621.66 | 81.24  | 0.00           | 0.00   | 3,718,383,621.66 |
| 合计                     | 4,576,770,947.31 | 100.00 | 858,387,325.65 | —      | 3,718,383,621.66 |

(1) 年末单项计提坏账准备的其他应收款项

| 债务人名称            | 账面余额           | 坏账准备           | 计提比例 (%) | 计提理由   |
|------------------|----------------|----------------|----------|--------|
| 陕西金控融资租赁有限公司     | 56,081,878.52  | 56,081,878.52  | 100.00   | 预计无法收回 |
| 陕西金控中小企业金融服务有限公司 | 40,491,230.49  | 40,491,230.49  | 100.00   | 预计无法收回 |
| 陕西金控海外投资管理有限公司   | 11,317,711.67  | 11,317,711.67  | 100.00   | 预计无法收回 |
| 北斗金控技术有限公司       | 5,563,800.00   | 5,563,800.00   | 100.00   | 预计无法收回 |
| 合计               | 113,454,620.68 | 113,454,620.68 | —        | —      |

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

1) 账龄组合

| 账龄    | 年末余额     |        |      |
|-------|----------|--------|------|
|       | 账面余额     |        | 坏账准备 |
|       | 账面余额     | 比例 (%) |      |
| 1 年以内 | 1,894.98 | 100.00 | 0.00 |
| 合计    | 1,894.98 | 100.00 | 0.00 |

(续表)

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 账龄    | 年初余额       |        |      |
|-------|------------|--------|------|
|       | 账面余额       |        | 坏账准备 |
|       | 账面余额       | 比例 (%) |      |
| 1 年以内 | 469,214.06 | 100.00 | 0.00 |
| 合计    | 469,214.06 | 100.00 | 0.00 |

2) 采用余额百分比或其他组合方法计提坏账准备

| 组合名称  | 年末余额           |          |      |
|-------|----------------|----------|------|
|       | 金额             | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 关联方   | 228,294,555.04 | 0.00     | 0.00 |
| 无风险组合 | 234,971.03     | 0.00     | 0.00 |
| 合计    | 228,529,526.07 | 0.00     | 0.00 |

(续表)

| 组合名称  | 年初余额             |          |      |
|-------|------------------|----------|------|
|       | 金额               | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 关联方   | 3,717,595,725.80 | 0.00     | 0.00 |
| 无风险组合 | 318,681.80       | 0.00     | 0.00 |
| 合计    | 3,717,914,407.60 | 0.00     | 0.00 |

(3) 其他应收款项坏账准备计提情况

| 坏账准备    | 第一阶段               | 第二阶段                         | 第三阶段                         | 合计             |
|---------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
|         | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期预<br>期信用损失(未<br>发生信用减值) | 整个存续期预期<br>信用损失(已发<br>生信用减值) |                |
| 年初余额    | 0.00               | 0.00                         | 858,387,325.65               | 858,387,325.65 |
| —转入第二阶段 | 0.00               | 0.00                         | 0.00                         | 0.00           |
| —转入第三阶段 | 0.00               | 0.00                         | 0.00                         | 0.00           |
| —转回第二阶段 | 0.00               | 0.00                         | 0.00                         | 0.00           |
| —转回第一阶段 | 0.00               | 0.00                         | 0.00                         | 0.00           |
| 本年计提    | 0.00               | 0.00                         | 0.00                         | 0.00           |
| 本年转回    | 0.00               | 0.00                         | 71,935,200.05                | 71,935,200.05  |
| 本年转销    | 0.00               | 0.00                         | 0.00                         | 0.00           |
| 本年核销    | 0.00               | 0.00                         | 0.00                         | 0.00           |
| 其他变动    | 0.00               | 0.00                         | 672,997,504.92               | 672,997,504.92 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 坏账准备 | 第一阶段               | 第二阶段                         | 第三阶段                         | 合计             |
|------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
|      | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期预<br>期信用损失(未<br>发生信用减值) | 整个存续期预期<br>信用损失(已发<br>生信用减值) |                |
| 年末余额 | 0.00               | 0.00                         | 113,454,620.68               | 113,454,620.68 |

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

| 单位名称                 | 款项<br>性质    | 年末余额           | 账龄    | 占其他应收<br>款年末余额<br>合计数的比<br>例(%) | 坏账准备<br>年末余额   |
|----------------------|-------------|----------------|-------|---------------------------------|----------------|
| 陕西投资基金管理有限公司         | 应收财政<br>贴息  | 132,615,000.00 | 1-2 年 | 38.78                           | 0.00           |
| 陕西金控黄金资产管理有限公司       | 借款          | 95,000,000.00  | 1 年以内 | 27.78                           | 0.00           |
| 陕西金控融资租赁有限公司         | 借款          | 56,081,878.52  | 4 年以内 | 16.40                           | 56,081,878.52  |
| 陕西金控中小企业金融服务<br>有限公司 | 代偿借款<br>及利息 | 40,491,230.49  | 2 年以内 | 11.84                           | 40,491,230.49  |
| 陕西金控海外投资管理有限<br>公司   | 代偿借款<br>及利息 | 11,317,711.67  | 1 年以内 | 3.31                            | 11,317,711.67  |
| 合计                   | —           | 335,505,820.68 | —     | 98.11                           | 107,890,820.68 |

(二) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

| 项目              | 年初余额              | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额              |
|-----------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| 对子公司投资          | 9,206,275,324.97  | 564,715,872.76 | 596,987,162.29 | 9,174,004,035.44  |
| 对联营企业投资         | 2,314,302,927.76  | 159,892,622.96 | 0.00           | 2,474,195,550.72  |
| 小计              | 11,520,578,252.73 | 724,608,495.72 | 596,987,162.29 | 11,648,199,586.16 |
| 减: 长期投资减<br>值准备 | 68,300,000.00     | 0.00           | 0.00           | 68,300,000.00     |
| 合计              | 11,452,278,252.73 | 724,608,495.72 | 596,987,162.29 | 11,579,899,586.16 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## 2. 长期股权投资明细

| 被投资单位                    | 年初余额             | 本年增减变动         |                |                 |          |
|--------------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|----------|
|                          |                  | 追加投资           | 减少投资           | 权益法下确认的投<br>资损益 | 其他综合收益调整 |
| 子公司                      |                  |                |                |                 |          |
| 陕西省产业投资有限公司              | 1,638,897,400.00 | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西省高新技术产业投资有限公司          | 3,055,043,400.00 | 39,715,872.76  | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西省技术进步投资有限责任公司          | 540,516,724.97   | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西省中小企业融资担保有限公司          | 600,100,000.00   | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西西部金融发展研究院有限责任公司        | 5,000,000.00     | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西金开贷金融服务有限公司            | 45,000,000.00    | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 北斗金控技术有限公司               | 23,300,000.00    | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西气候交易中心有限公司             | 7,500,000.00     | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 西部产权交易所有限责任公司            | 112,000,000.00   | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西循环发展融资担保有限公司           | 350,000,000.00   | 25,000,000.00  | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西投资基金管理有限公司             | 990,000,000.00   | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西金控发展投资管理有限公司           | 49,000,000.00    | 500,000,000.00 | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西金控物业管理有限公司             | 3,807,200.00     | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00     |
| 陕西高端装备制造产业投资基金合伙企业(有限合伙) | 510,000,000.00   | 0.00           | 96,987,162.29  | 0.00            | 0.00     |
| 陕西省扶贫产业投资基金有限公司          | 500,000,000.00   | 0.00           | 500,000,000.00 | 0.00            | 0.00     |

陕西金融控股集团集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 被投资单位              | 年初余额              | 本年增减变动         |                |                 |                |
|--------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                    |                   | 追加投资           | 减少投资           | 权益法下确认的投<br>资损益 | 其他综合收益调整       |
| 陕西绿色发展基金合伙企业(有限合伙) | 550,000,000.00    | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00           |
| 陕西金控黄金资产管理公司       | 90,000,000.00     | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00           |
| 陕西新时代资本管理有限公司      | 125,000,000.00    | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00           |
| 陕西金控融智企业运营管理有限公司   | 11,110,600.00     | 0.00           | 0.00           |                 |                |
| 小计                 | 9,206,275,324.97  | 564,715,872.76 | 596,987,162.29 | 0.00            | 0.00           |
| <b>联营企业</b>        |                   |                |                |                 |                |
| 陕西秦农农村商业银行股份有限公司   | 1,535,998,955.40  | 0.00           | 0.00           | 211,213,737.15  | -2,826,921.30  |
| 陕西有色金属交易中心有限公司     | 15,096,763.09     | 0.00           | 0.00           | -3,335,799.34   | 0.00           |
| 陕西金控国际资产管理公司       | 4,869,751.29      | 0.00           | 0.00           | 408,251.15      | 0.00           |
| 陕西金控资产管理公司         | 0.00              | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00           |
| 陕西省农业产业化融资担保有限公司   | 114,923,177.63    | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00           |
| 陕西航空产业发展集团有限公司     | 612,226,158.16    | 0.00           | 0.00           | -60,941,630.53  | -26,321,649.61 |
| 陕西股权交易中心股份有限公司     | 21,205,990.43     | 0.00           | 0.00           | 115,092.58      | 0.00           |
| 陕西金控融资租赁有限公司       | 0.00              | 0.00           | 0.00           | 0.00            | 0.00           |
| 陕西融盛知识产权平台有限公司     | 9,982,131.76      | 0.00           | 0.00           | 106,042.82      | 0.00           |
| 小计                 | 2,314,302,927.76  | 0.00           | 0.00           | 147,565,693.83  | -29,148,570.91 |
| 合计                 | 11,520,578,252.73 | 564,715,872.76 | 596,987,162.29 | 147,565,693.83  | -29,148,570.91 |

(续表)

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 被投资单位                    | 本年增减变动 |             |        |      | 年末余额             | 减值准备年末余额      |
|--------------------------|--------|-------------|--------|------|------------------|---------------|
|                          | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他   |                  |               |
| 子公司                      |        |             |        |      |                  |               |
| 陕西省产业投资有限公司              | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 1,638,897,400.00 | 0.00          |
| 陕西省高新技术产业投资有限公司          | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 3,094,759,272.76 | 0.00          |
| 陕西省技术进步投资有限责任公司          | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 540,516,724.97   | 0.00          |
| 陕西省中小企业融资担保有限公司          | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 600,100,000.00   | 0.00          |
| 陕西西部金融发展研究院有限责任公司        | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 5,000,000.00     | 0.00          |
| 陕西金开贷金融服务有限公司            | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 45,000,000.00    | 45,000,000.00 |
| 北斗金融技术有限公司               | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 23,300,000.00    | 23,300,000.00 |
| 陕西气候交易中心有限公司             | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 7,500,000.00     | 0.00          |
| 西部产权交易所有限责任公司            | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 112,000,000.00   | 0.00          |
| 陕西循环发展融资担保有限公司           | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 375,000,000.00   | 0.00          |
| 陕西投资基金管理有限公司             | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 990,000,000.00   | 0.00          |
| 陕西金控发展投资管理有限公司           | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 549,000,000.00   | 0.00          |
| 陕西金控物业管理有限公司             | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 3,807,200.00     | 0.00          |
| 陕西高端装备制造产业投资基金合伙企业(有限合伙) | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 413,012,837.71   | 0.00          |
| 陕西省扶贫产业投资基金有限公司          | 0.00   | 0.00        | 0.00   | 0.00 | 0.00             | 0.00          |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

| 被投资单位              | 本年增减变动        |               |        |      | 年末余额              | 减值准备年末余额      |
|--------------------|---------------|---------------|--------|------|-------------------|---------------|
|                    | 其他权益变动        | 宣告发放现金股利或利润   | 计提减值准备 | 其他   |                   |               |
| 陕西绿色发展基金合伙企业(有限合伙) | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 550,000,000.00    | 0.00          |
| 陕西金控黄金资产管理有限公司     | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 90,000,000.00     | 0.00          |
| 陕西新时代资本管理有限公司      | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 125,000,000.00    | 0.00          |
| 陕西金控融智企业经营管理有限公司   | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 11,110,600.00     | 0.00          |
| 小计                 | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 9,174,004,035.44  | 68,300,000.00 |
| 联营企业               |               |               |        |      |                   |               |
| 陕西秦农农村商业银行股份有限公司   | 76,374,678.12 | 45,600,000.00 | 0.00   | 0.00 | 1,775,160,449.37  | 0.00          |
| 陕西有色金属交易中心有限公司     | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 11,760,963.75     | 0.00          |
| 陕西金控国际资产管理有限公司     | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 5,278,002.44      | 0.00          |
| 陕西金控资产管理有限公司       | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 0.00              | 0.00          |
| 陕西省农业产业化融资担保有限公司   | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 114,923,177.63    | 0.00          |
| 陕西航空产业发展集团有限公司     | 10,700,821.92 | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 535,663,699.94    | 0.00          |
| 陕西股权交易中心股份有限公司     | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 21,321,083.01     | 0.00          |
| 陕西金控融资租赁有限公司       | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 0.00              | 0.00          |
| 陕西融盛知识产权平台有限公司     | 0.00          | 0.00          | 0.00   | 0.00 | 10,088,174.58     | 0.00          |
| 小计                 | 87,075,500.04 | 45,600,000.00 | 0.00   | 0.00 | 2,474,195,550.72  | 0.00          |
| 合计                 | 87,075,500.04 | 45,600,000.00 | 0.00   | 0.00 | 11,648,199,586.16 | 68,300,000.00 |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (三) 营业收入和营业成本

| 项目      | 本年金额           |              | 上年金额           |      |
|---------|----------------|--------------|----------------|------|
|         | 收入             | 成本           | 收入             | 成本   |
| 主营业务    |                |              |                |      |
| 债权收入    | 276,888,938.31 | 0.00         | 238,441,019.43 | 0.00 |
| 股权收入    | 35,598,231.20  | 0.00         | 88,986,943.60  | 0.00 |
| 其他      | 0.00           | 0.00         | 3,204,437.07   | 0.00 |
| 基金管理费收入 | 0.00           | 0.00         | 3,034,622.65   | 0.00 |
| 小计      | 312,487,169.51 | 0.00         | 333,667,022.75 | 0.00 |
| 其他业务    |                |              |                |      |
| 理财收入    | 10,823,792.24  | 0.00         | 12,651,992.05  | 0.00 |
| 租赁收入    | 13,385,032.32  | 1,422,651.44 | 13,975,565.15  | 0.00 |
| 小计      | 24,208,824.56  | 1,422,651.44 | 26,627,557.20  | 0.00 |
| 合计      | 336,695,994.07 | 1,422,651.44 | 360,294,579.95 | 0.00 |

### (四) 投资收益

| 产生投资收益的来源        | 本年金额             | 上年金额           |
|------------------|------------------|----------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益   | 1,402,076,232.66 | 330,727,784.48 |
| 权益法核算的长期股权投资收益   | 147,565,693.83   | 87,632,824.90  |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 60,952.43        | 0.00           |
| 处置长期股权投资产生的投资收益  | 0.00             | 77,139.30      |
| 合计               | 1,549,702,878.92 | 418,437,748.68 |

### (五) 母公司现金流量表补充资料

| 项目                    | 本年金额           | 上年金额          |
|-----------------------|----------------|---------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量    | —              | —             |
| 净利润                   | 911,099,605.09 | 51,875,824.02 |
| 加: 资产减值准备             | 110,000,000.00 | 20,000,000.00 |
| 信用减值损失                | 441,782,015.69 | 34,060,589.62 |
| 固定资产折旧、投资性房地产折旧       | 21,087,942.00  | 15,763,814.69 |
| 使用权资产折旧               | 0.00           | 0.00          |
| 无形资产摊销                | 1,391,970.73   | 748,790.44    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | -103,704.29    | -62,429.39    |

陕西金融控股集团有限公司财务报表附注  
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目                   | 本年金额              | 上年金额             |
|----------------------|-------------------|------------------|
| 固定资产报废损失             | 0.00              | 0.00             |
| 公允价值变动损失             | -51,872,192.32    | 84,868,377.66    |
| 财务费用                 | 448,792,604.49    | 500,378,976.05   |
| 投资损失                 | -1,549,702,878.92 | -418,437,748.68  |
| 递延所得税资产减少            | 0.00              | 0.00             |
| 递延所得税负债增加            | -596,504.32       | 41,020,822.60    |
| 经营性应收项目的减少           | -47,348,866.55    | 9,657,635.08     |
| 经营性应付项目的增加           | 5,653,205.22      | 29,012,540.00    |
| 其他                   | 0.00              | 0.00             |
| 经营活动产生的现金流量净额        | 290,183,196.82    | 368,887,192.09   |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | —                 | —                |
| 债务转为资本               | 0.00              | 0.00             |
| 一年内到期的可转换公司债券        | 0.00              | 0.00             |
| 融资租入固定资产             | 0.00              | 0.00             |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况     | —                 | —                |
| 现金的年末余额              | 2,722,170,477.38  | 1,061,335,509.07 |
| 减：现金的年初余额            | 1,061,335,509.07  | 1,325,981,117.43 |
| 加：现金等价物的年末余额         | 0.00              | 0.00             |
| 减：现金等价物的年初余额         | 0.00              | 0.00             |
| 现金及现金等价物净增加额         | 1,660,834,968.31  | -264,645,608.36  |

十七、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十八、财务报表的批准

本集团 2023 年度财务报表已经本公司董事会批准。





# 营业执照

(副本)(3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名称 信永中和会计师事务所

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李晓英, 宋朝学, 谭小青

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 6000万元

成立日期 2012年03月02日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

再次复印无效



登记机关

2024年01月26日



会计师事务所

执业证书



名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门内大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

说明

证书序号：0014624

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：北京市财政局



中华人民共和国财政部制

姓名 Full name  
性别 Sex  
出生日期 Date of birth  
工作单位 Working unit  
身份证号码 Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

中瑞岳华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 陕西分所  
转出协会盖章  
2011年12月28日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

信永中和会计师事务所  
西安分所  
转入协会盖章  
2011年12月28日



再次复印无效

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 有效期一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



薛永东

证书编号:  
No. of Certificate 110000011327

批准注册协会: 陕西省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 年 月 日  
Date of Issuance /y /m /d





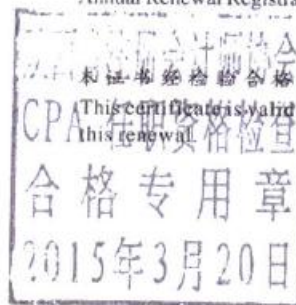
中国注册会计师

姓名 范晓玲  
 Full name  
 性别 女  
 Sex  
 出生日期 1985-02-01  
 Date of birth  
 工作单位 信永中和会计师事务所（普通合伙）西安分所  
 Working unit  
 身份证号码 51032119850201300X  
 Identity card No.



范晓玲

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration



继续有效一年  
 This certificate is valid for another year after this renewal

证书编号: 110101364950  
 No. of Certificate

批准注册协会: 陕西省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2014 年 08 月 04 日  
 Date of Issuance



月 /m  
 日 /d